

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 4 квартал 2007 года

Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 02142-В

Утвержден

Президент ОАО "ТрансКредитБанк"

«13» февраля 2008 года

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

Место нахождения кредитной организации - эмитента:


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

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организ

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

Президент

Дата «13» февраля 2008 г.


подпись

С.Н.Пушкин
И.О. Фамилия

Главный бухгалтер

Дата «13» февраля 2008 г.


подпись

М.Ю. Чижов
И.О. Фамилия

Контактное лицо: Ведущий специалист Отдела отчетности по Российским стандартам
Л.В.Орлова
Телефон: (495) 788-08-80
(указывается номер (номера) телефона контактного лица)
Факс: (495) 788-08-79
(указывается номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)
Адрес электронной почты: Ludmila.Orlova@bnk.ru

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

<http://www.tcb.ru>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписывающих ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	12
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	12
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	13
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	13
2.3.1. Кредиторская задолженность	13
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	13
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	13
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	14
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	14
2.5.1. Кредитный риск	14
2.5.2. Страновой риск	14
2.5.3. Рыночный риск	15
2.5.3.1. Фондовый риск	15
2.5.3.2. Валютный риск	15
2.5.3.3. Процентный риск	15
2.5.4. Риск ликвидности	16
2.5.5. Операционный риск	16
2.5.6. Правовые риски	16
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	17
2.5.8. Стратегический риск	17
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	18
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	19
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	19
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	19
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	19
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	21
3.1.4. Контактная информация	23
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	23

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	23
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	30
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	30
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	30
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	31
3.2.4. Общие тенденции развития рынка банковских услуг	31
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	31
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	31
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	34
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	57
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	58
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	58
4.1.1. Прибыль и убытки	58
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	58
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	58
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	58
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	58
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	58
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	58
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	58
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	58
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	64
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	64
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	69
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	97
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	97
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	99

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	103
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	103
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	104
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	105
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	105
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	105
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	107
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	107
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	108
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	115
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	115
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	116
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	116
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	116
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	116
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	116
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	116
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	117
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	118
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	118

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	118
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	118
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	118
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	119
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	122
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	122
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	122
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	125
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	127
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	127
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	127
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	147
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	147
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	147
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	152
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	152
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	153
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	153
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	154
8.10. Иные сведения	163

Введение

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

ОАО «ТрансКредит Банк» обязано раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета согласно п. 5.1 пп. а «Положения о раскрытии информации эмиссионных ценных бумаг», утвержденного приказом ФСФР от 10.10.2006 г. 06-117/пз-н в ред. от 30.08.2007 г.

Основные сведения о ценных бумагах, находящихся в обращении:

Вид: Акция

Категория: Обыкновенная

Тип: ---

Количество размещенных ценных бумаг: 1 658 300 000 шт.

Номинальная стоимость: 1 рубль

Вид: Акция

Категория: Привилегированная

Тип: с определенным размером дивидендов

Количество размещенных ценных бумаг: 1 000 шт.

Номинальная стоимость: 100 рублей

Вид: Облигация

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

Форма: документарная

Серия: 01

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

Номинальная стоимость: 1000 рублей

Вид: Облигация

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

Форма: документарная

Серия: 02

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

Номинальная стоимость: 1000 рублей

Иная информация:

Банковский идентификационный код (БИК): 044525562.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722080343.

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Якунин Владимир Иванович	1948
2. Пушкин Сергей Николаевич	1967
3. Луков Владимир Валентинович	1963
4. Орлов Сергей Владимирович	1965
5. Попова Ольга Александровна	1956
6. Мишарин Александр Сергеевич	1959
7. Андреев Федор Борисович	1966

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Пушкин Сергей Николаевич	1967
2. Крохин Алексей Владимирович	1971
3. Голенков Павел Юрьевич	1958
4. Маленко Ольга Николаевна	1960
5. Красновский Валерий Иванович	1939
6. Русанов Сергей Георгиевич	1963
7. Колпаков Александр Владимирович	1950
8. Кашлаков Дмитрий Валерьевич	1972
9. Земсков Борис Александрович	1966
10. Орлов Дмитрий Валерьевич	1968
11. Купцов Андрей Анатольевич	1966
12. Арсеньев Сергей Леонидович	1961
13. Панарин Олег Станиславович	1962

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

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

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента: 30101810600000000562, открытого в подразделении Банка России: в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк»	ЗАО «Международный Московский Банк»	119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900010009706 30110392400000009706	30109840400010196110 30109392400010420334	Ностро
Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»	ОАО Альфа-Банк	107078, г.Москва, ул. М.Порываевой, д.9	7728168971	044525593	30101810200000000593 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110974800000005061	30109974800000001012	Ностро
Межрегиональный акционерный банк «ЮГО-ВОСТОК» (Открытое акционерное общество)	ОАО БАНК «ЮГО-ВОСТОК»	394006, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 4	3666026960	042007793	30101810200000000793 в ГРКЦ ГУ Банка России по Воронежской области г.Воронеж	30110810100000009782	30109810500000000004	Ностро
Акционерный коммерческий Банк Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	ОАО «Сбербанк России»	117817, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000009830 30110810000010009830	30109810700000040323 30109810300000000323	Ностро Ностро
Открытое акционерное общество «Банк ВТБ»	ОАО «Банк ВТБ»	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000007033 30110840300000007033	30109810955550010174 30109840655550000069	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Еврофинанс Моснарбанк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840800010005046 30110810500010005046	30109840700005829213 30109810100005829212	Ностро Ностро Ностро
Акционерный Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000004606	30109840600000000210	Ностро

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
---------------------	--------------------------	-----------------	------------------------------------------------	-----------------------------------	-----------

1	2	3	4	5	6
Credit Suisse, Zurich	Credit Suisse	Paradeplatz 8, PO Box 100, 8070 Zurich, Switzerland	30114756400010006988	0835-5-0587123-83-010	Ностро
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	130 Liberty St., New York City, NY 10006, USA.	30114840700000005026	044-161-18	Ностро
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main	Deutsche Bank AG	Taursanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	30114978300000005194	100947183000	Ностро
Nordea Bank Finland PLC, Helsinki, Finland	Nordea Bank Finland PLC	Aleksisivenkatu 36B, 00100 Helsinki, Finland	30114978600000007025	20006701043633	Ностро
BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG.	BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG.	80538, Germany, Muenchen, Tucherpark, 16	30114978100010009157	69 106 714	Ностро
CommerzBank AG, Frankfurt am Main	CommerzBank AG	Frankfurt am Main, D-60261, Germany	30114978200000009452	400886996800	Ностро
CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	42 Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg, +3522430	30114840700000006601	72970	Ностро
Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main	Dresdner Bank AG	Yvergen -Ponto-Platz 1, Frankfurt am Main, Germany.	30114978400000006103	499/08122805/11/888	Ностро
JP Morgan Chase Bank, New York	JP Morgan Chase Bank	One Chase Manhattan Plaza, New York, NY 10081, USA.	30114840000000005195	400-207-982	Ностро

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1
Номер телефона и факса	(495) 705-97-00
Адрес электронной почты	w.moscow@ey.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е003246 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: до 17.01.2013 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Консультативный совет по иностранным инвестициям в России, Российский Союз Промышленников и Предпринимателей, Ассоциация российских банков, Международный центр по налогам и инвестициям, Московская Международная Бизнес Ассоциация, Ассоциация Европейского бизнеса, Американская торговая палата, Деловой совет по корпоративному управлению на развивающихся рынках Европы, Союз Немецкой экономики, Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России».
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2002, 2003, 2004, 2005, 2006 года

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Аудитор долей участия в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Заемные средства не предоставлялись.

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Интересы, связывающие аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией (должностными лицами кредитной организации), отсутствуют.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Сотрудники Банка не работают по совместительству в аудиторской компании.

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

Порядок проведения таких конкурсов установлен Правилами проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 ноября 2005 г. № 706 "О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита", Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности» 119-ФЗ от 07.08.2001 г. в ред. от 03.11.2006 г. и Федеральным законом «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» 94-ФЗ от 21.07.2005 г. в ред. от 24.07.2006 г.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Комиссией осуществляются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках специальных аудиторских заданий, аудитор ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит" оказывал Банку консультационные услуги, а также в 2002г. проводил проверку и подтверждал достоверность информации, содержащейся в проспекте эмиссии ценных бумаг, а в 2003г. проводил анализ внутренних положений Банка о системе материального стимулирования. В IV квартале 2006 года в рамках подготовки к выпуску евробондов в феврале 2007г. ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» проводил проверку девятимесячной отчетности. В третьем квартале ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» подготовил финансовый обзор, как раздел проспекта эмиссии еврооблигаций, комфортное письмо и осуществил сверку информации для проспекта эмиссии еврооблигаций. Аудиторской фирмой ООО «Банк'с-Аудит-Сервис» было подготовлено аудиторское заключение финансовой бухгалтерской отчетности ОАО «ТрансКредитБанк» за период с 01.01.2007 по 30.06.2007.

Согласно ст. 86 Федерального закона "Об акционерных обществах", размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров ОАО "ТрансКредитБанк". Фактический размер вознаграждения ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» по итогам 2006 года составил 247 800 ам. долларов.

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

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

ОАО «ТрансКредитБанк» оценщиков не имеет.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

ОАО «ТрансКредитБанк» не пользовалось услугами консультантов.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не раскрывается.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Акции ОАО «ТрансКредитБанк» на бирже не котируются.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не раскрывается.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательств по кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала, за пять последних завершенных финансовых лет и действующих на дату окончания отчетного квартала, нет.

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств на 01.01.2008 г. составили 8 975 044 тыс. рублей, их них:

гарантии, выданные банком – 5 721 934 тыс. руб.

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

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

Обязательств по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершенного квартала, ОАО «ТрансКредитБанк» не имеет.

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

Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов на 01.01.2008 г. составило 118 067 183 тыс. рублей, их них:

– ценные бумаги, принятые под залог по выданным кредитам – 4 982 328 тыс. руб.;

- гарантии, поручительства, полученные банком – 50 484 664 тыс. руб.;
- имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг – 55 056 356 тыс. руб.

Факторы, которые могут привести к неисполнению обязательств третьими лицами:

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

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

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

Эмиссия облигаций номинированных в рублях является частью реализуемой Банком программы внешнего финансирования. Целью реализации программы является диверсификация ресурсной базы путем более широкого использования инструментов денежного рынка и расширения публичной кредитной истории Банка.

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

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

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.5.1. Кредитный риск

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

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

2.5.2. Страновой риск

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

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

В последнее время в Российской Федерации наблюдается устойчивая тенденция экономического роста и улучшения условий ведения бизнеса. Благоприятная конъюнктура мировых цен на

энергоносители позволила России существенно снизить размер государственного долга и сформировать значительный объем золотовалютных резервов. Наличие стабилизационного фонда позволяет снизить возможное негативное влияние конъюнктуры мировых цен на нефть на состояние российской экономики в будущем. Дальнейшее успешное развитие российской экономики во многом будет зависеть от действий законодательной и исполнительной ветвей власти.

Основной объем операций Банка приходится на региональную сеть. В настоящее время она включает 210 офисов ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк». Филиальная сеть Банка представлена филиалами, расположенными в крупнейших экономически развитых субъектах Российской Федерации. Деятельности в регионах, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков, Банк не осуществляет.

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

2.5.3. Рыночный риск

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

2.5.3.1. Фондовый риск

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

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

2.5.3.2. Валютный риск

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

2.5.3.3. Процентный риск

Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности изменения стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика ОАО «ТрансКредитБанк» в отношении рисков изменения процентных ставок предполагает определение лимитов по структурным рискам изменения процентных ставок, обусловленных расхождениями между

суммами активов и обязательств, а также лимитов в отношении портфелей инструментов фиксированного дохода. Финансовый комитет Банка регулярно отслеживает соблюдение лимитов, и при необходимости осуществляет перераспределение экономического капитала с целью охвата всех рисков, и рисков изменения процентных ставок в частности. ТрансКредитБанк регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому не подвергается существенному риску в этом отношении и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

2.5.4. Риск ликвидности

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

2.5.5. Операционный риск

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию факторов операционного риска, которые оказывают воздействие на стоимость активов банка и на рост его расходов, не связанных с текущей деятельностью. К существенным относятся факторы, связанные со случайными или преднамеренными действиями физических лиц, направленными против интересов Банка, несовершенство внутренних процессов Банка, сбой оборудования и/или программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. ТрансКредитБанк осуществляет контроль за указанными факторами. На это направлены усилия службы безопасности (в том числе информационной), в Банке создана многоуровневая система защиты и дублирования информации, все внутренние регламентирующие документы, утверждаются специальным коллегиальным органом (Технологическим комитетом), регулярно осуществляются проверки Службой внутреннего контроля всех сфер и уровней функционирования Банка.

В Банке проводится комплекс мероприятий, направленных на создание единой системы управления операционными рисками. В основе создаваемой системы лежат рекомендации Базельского комитета (Базель II), Центрального Банка РФ, а также опыт международных и российских банков по организации процесса управления операционными рисками.

2.5.6. Правовые риски

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

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

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

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

- цели и задачи управления риском потери деловой репутации с учетом особенностей деятельности Банка, его специализации;
 - порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации;
 - принятие мер по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, в том числе контроль и минимизация риска;
 - порядок представления информации совету директоров, исполнительным органам, подразделениям и служащим кредитной организации по вопросам управления риском потери деловой репутации;
 - распределение полномочий и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, подразделениями и служащими в отношении реализации основных принципов управления риском потери деловой репутации;
 - осуществление контроля за эффективностью управления риском потери деловой репутации.
- Для снижения риска потери деловой репутации банком проводятся следующие мероприятия:
- Анализ системы принятия решений в банке;
 - Анализ соответствия выбранной тактике банка его целям, закрепленным в соответствующих документах;
 - Службой внутреннего контроля осуществляется контроль исполнения банком обязательств перед клиентами и вкладчиками;
 - Анализ деятельности представителей по связям с общественностью;
 - Департаментом маркетинга проводится периодическое анкетирование, опрос клиентов с целью анализа клиентских предпочтений, выявления недостатков работе в банке, внесения новых предложений со стороны клиентов;
 - Службой экономической безопасности проводятся мероприятия по защите внутренней информации, предотвращению ее использования во вред репутации банка.

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

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

2.5.8. Стратегический риск

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

Минимизация стратегического риска достигается за счет:

- четкого определения Банком своей миссии, целей, задач и стратегии развития на перспективу, что закреплено в соответствующем внутреннем документе – Стратегии развития ОАО «ТрансКредитБанк»

(несмотря на собственный колоссальный опыт ведения банковского бизнеса в России, Правление привлекает и сторонних специалистов с опытом создания стратегий для отечественных и зарубежных компаний);

- регулярного определения Банком своей рыночной позиции, что необходимо для оперативного реагирования и внесения корректив в осуществляемые стратегии;

- диверсификации деятельности Банка с точки зрения продуктов, отраслевой сегментации клиентов, валюты, в которой осуществляются вложения/привлечения, географии контрагентов ОАО «ТрансКредитБанк» (в том числе и для минимизации риска страны);

- наличия в Банке системы контроля, как над выполнением плановых финансовых показателей, так и над эффективностью внедрения новых продуктов.

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

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

ОАО «ТрансКредитБанк» эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществлял

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

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

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

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

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

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

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

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

Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	N177-06332-010000
Дата получения	20 декабря 2002г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	N177-06328-100000
Дата получения	20 декабря 2002г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	N177-06338-000100
Дата получения	20 декабря 2002г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	N177-06337-001000
Дата получения	20 декабря 2002г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	№1081
Дата получения	22 ноября 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	22 ноября 2010 года

Вид лицензии	Лицензия ФАПСИ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных средств
Номер лицензии	№ ЛФ/06-4729
Дата получения	27 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	27 июня 2008 года
Вид лицензии	Лицензия ФАПСИ на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных средств
Номер лицензии	№ ЛФ/06-4728
Дата получения	27 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	27 июня 2008 года
Вид лицензии	Лицензия ФАПСИ на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№ ЛФ/06-4730
Дата получения	27 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	27 июня 2008 года

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк" было основано в 1992 году.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Цели создания:

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

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

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

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

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 марта 2004г. № 314 согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 8 апреля 2004г. № 200

правопреемником Министерства имущественных отношений РФ является Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

20 декабря 2007 года внесением в реестр акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» записи о переходе к ОАО «Российские железные дороги» права собственности на 1 243 725 000 обыкновенных акций банка завершены организационно-правовые процедуры, связанные с внесением Российской Федерацией 75 %-ого пакета акций ОАО «ТрансКредитБанк» в уставный капитал ОАО «Российские железные дороги». Начало процессу было положено подписанием Указа Президента Российской Федерации В.В. Путина № 178 от 15 февраля 2007 года.

По состоянию на 01.01.2008 г. в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» зарегистрировано 116 владельцев и 2 номинальных держателя акций банка, из них владеющие более 5% уставного капитала Банка: открытое акционерное общество «Российские железные дороги» - 74,9955%, Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель) – 19,5266% (в том числе: Общество с ограниченной ответственностью «Центральный депозитарий фондов» (номинальный держатель) – 18,7258 %); Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» (номинальный держатель) – 5,3929 %.

Динамика величины уставного капитала:

В 1992г. уставный капитал Банка составил 92 000 000 неденоминированных рублей;

на 12.05.1993г. – 100 000 000 неденоминированных рублей;

на 20.08.1993г. – 2 100 000 000 неденоминированных рублей;

на 25.05.1994г. – 10 000 000 000 неденоминированных рублей;

на 31.01.1995г. – 100 000 000 000 неденоминированных рублей;

с 16 декабря 1999г. – 458 400 000 рублей;

с 30 октября 2000г. – 1 058 400 000 рублей;

с 27 декабря 2001г. по настоящее время – 1 658 400 000 рублей.

Развитие ресурсной базы:

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

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

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

Суммарный объем средств, привлеченных от клиентов банка на 01.01.2008 г. составил 93,96 млрд. рублей (51,172 на 01.01.2007) – прирост за год составил 83,62%.

Развитие корреспондентских отношений с иностранными кредитными организациями:

Наибольшее развитие корреспондентские отношения с иностранными банками получили после 1998 года. До этого основными банками-корреспондентами ОАО "ТрансКредитБанк" были Republic National Bank, N.Y. и Bank of New York, N.Y. В настоящее время насчитывается 14 иностранных банков-корреспондентов, основными среди них можно назвать Deutsche Bank AG (Frankfurt am Main), DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, Credit Suisse, (Zurich), Nordea Bank Finland PLC (Helsinki), BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG (Germany, Muenchen) JP Morgan Chase Bank, New York.

Количество филиалов и представительств:

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

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

В 2001г. было открыто 8 филиалов в гг. Саратов, Калининград, Ярославль, Южно-Сахалинск,

Новокузнецк, Красноярск, Иркутск и Астрахань.

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

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

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

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

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

В июне 2007 г. открыт филиал в г. Брянск.

В августе 2007 г. открыто 2 филиала в гг. Калуга, Кемерово.

В октябре 2007 г. открыто 2 филиала в гг. Барнаул и Томск.

3.1.4. Контактная информация

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

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

Отдел корпоративного секретаря Департамента корпоративного управления

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7722080343

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Нижний Новгород
Дата открытия	22.09.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 19/6
Телефон	(831) 45-15-15
ФИО руководителя	Тюрин Владимир Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 19.02.2007 г. по 31.01.2008 г.
2. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Самара
Дата открытия	29.09.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443030, г. Самара, ул. Никитинская, д. 66 а

Телефон	(846) 303-29-38
ФИО руководителя	Самотаева Нина Романовна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
3. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Екатеринбург
Дата открытия	21.12.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620107, г. Екатеринбург, ул. Стрелочников, д. 41
Телефон	(343) 345-25-50
ФИО руководителя	Сафонов Юрий Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
4. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Челябинск
Дата открытия	18.12.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454111, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 60
Телефон	(351) 263-55-32
ФИО руководителя	Кучендаев Сергей Борисович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
5. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Саратов
Дата открытия	31.01.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410600, г. Саратов, ул. им. Дзержинского Ф.Э., д. 9/11
Телефон	(8452) 26-11-99
ФИО руководителя	Решетников Борис Константинович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
6. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калининград
Дата открытия	14.03.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	236039, г. Калининград, ул. Киевская, д.1
Телефон	(4012) 58-77-34
ФИО руководителя	Харьковщенко Александр Иосифович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
7. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ярославль
Дата открытия	14.03.2001 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150054, г. Ярославль, ул. Угличская, д. 21
Телефон	(4852) 79-34-84
ФИО руководителя	Алешин Владимир Порфирьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
8. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Южно-Сахалинск
Дата открытия	23.04.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	693006, г. Южно-Сахалинск, ул. Пушкина, д. 150
Телефон	(4242) 71-35-70
ФИО руководителя	Богданов Дмитрий Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
9. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новокузнецк
Дата открытия	21.05.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	654005, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, д.27
Телефон	(3843) 70-37-02
ФИО руководителя	Толстых Надежда Акимовна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
10. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Красноярск
Дата открытия	18.06.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660049, г. Красноярск, пр. Мира, д. 36
Телефон	(3912) 52-75-27
ФИО руководителя	Кардашов Виктор Иванович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
11. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Иркутск
Дата открытия	03.09.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664005, г. Иркутск, ул. 2-я Железнодорожная, д.25
Телефон	(3952) 63-69-01
ФИО руководителя	Головачев Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
12. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Астрахань

Дата открытия	08.10.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	414000, г. Астрахань, ул. Коммунистическая, д. 3-А
Телефон	(8512) 44-76-14
ФИО руководителя	Белова Елена Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
13. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Оренбург
Дата открытия	09.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460009, г. Оренбург, проспект Братьев Коростелевых, д. 14
Телефон	(3532) 35-57-76
ФИО руководителя	Пикалов Александр Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
14. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новосибирск
Дата открытия	09.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 86
Телефон	(383) 229-51-00
ФИО руководителя	Павликов Олег Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
15. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Омск
Дата открытия	29.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644024, г. Омск, ул. Лермонтова, д. 24
Телефон	(3812) 51-17-02
ФИО руководителя	Клименко Сергей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
16. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пермь
Дата открытия	01.11.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 55
Телефон	(342) 210-65-81
ФИО руководителя	Велитарский Ростислав Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
17. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Курган
Дата открытия	04.12.2003 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	640000, г. Курган, ул. Кирова, д. 111/II

Телефон	(3522) 46-23-00
ФИО руководителя	Лисогурский Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
18. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пенза
Дата открытия	01.10.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	440011, г. Пенза, ул. Карпинского, д. 37А
Телефон	(8412) 42-86-76
ФИО руководителя	Шумская Софья Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
19. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Санкт-Петербург
Дата открытия	15.11.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191040, г. Санкт-Петербург, ул. Лиговский проспект, д. 87, лит. А
Телефон	(812) 703-44-30
ФИО руководителя	Крупкин Александр Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
20. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Волгоград
Дата открытия	21.12.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д.19 Д
Телефон	(8442) 24-38-38
ФИО руководителя	Чеметов Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
21. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тверь
Дата открытия	27.05.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	170002, г. Тверь, ул. Коминтерна, д. 47/102
Телефон	(4822) 34-61-38
ФИО руководителя	Легостаева Галина Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
22. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ижевск
Дата открытия	27.02.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	426003, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 126 а
Телефон	(3412) 52-92-65
ФИО руководителя	Иванов Александр Григорьевич

Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
23. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Мурманск
Дата открытия	06.03.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	183025, г. Мурманск, ул. Полярные Зори, д. 47
Телефон	(8152) 42-64-74
ФИО руководителя	Студенцов Иван Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
24. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Хабаровск
Дата открытия	14.04.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д. 80
Телефон	(4212) 31-17-80
ФИО руководителя	Фаттахова Алла Александровна
Срок действия доверенности руководителя	С 09.11.2007 г. по 31.01.2008 г.
25. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Петрозаводск
Дата открытия	14.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	185001, Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр. Первомайский, д.5
Телефон	(8142) 77-17-53
ФИО руководителя	Пернай Василий Петрович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
26. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Псков
Дата открытия	25.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	180017, г. Псков, ул. Гражданская, д.10 б
Телефон	(8112) 73-71-50
ФИО руководителя	Богословский Олег Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
27. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тула
Дата открытия	08.11.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300041, г. Тула, ул. Демонстрации, д.2 Г
Телефон	(4872) 21-00-91
ФИО руководителя	Харитонов Роман Сергеевич

Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
28. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Брянск
Дата открытия	04.06.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	241020, г. Брянск, ул. 2-я Аллея, д.13
Телефон	(4832) 60-25-99
ФИО руководителя	Новикова Елена Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.06.2007 г. по 31.01.2008 г.
29. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калуга
Дата открытия	30.07.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	248025, г. Калуга, пер. Малинники, д. 21
Телефон	(4842) 51-53-35
ФИО руководителя	Игнахина Елена Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	с 15.08.2007 по 31.01.2008
30.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Кемерово
Дата открытия	06.08.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 22
Телефон	(3842) 34-88-07
ФИО руководителя	Фролова Галина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	с 23.08.2007 по 31.01.2008 г.
31.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Барнаул
Дата открытия	01.10.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656015, Алтайский край, г. Барнаул, проспект Ленина, д.68
Телефон	(3852) 28-94-51
ФИО руководителя	Вебер Эльвира Александровна
Срок действия доверенности руководителя	С 22.10.2007 по 31.01.2008 г.

32.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Томск
Дата открытия	08.10.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	634041, г. Томск, проспект Кирова, д. 51а, стр.15
Телефон	(3822) 56-58-60
ФИО руководителя	Корнев Сергей Константинович
Срок действия доверенности руководителя	С 24.10.2007 по 31.01.2008 г

За отчетный период в составе филиалов произошли следующие изменения:

1. Изменились место нахождения и телефон филиала в г. Нижний Новгород;
3. Выдана новая доверенность руководителю филиала г. Хабаровск;
2. Открыты филиалы ОАО «ТрансКредитБанк» в городах Барнаул и Томск.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

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

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

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

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с

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

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

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

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал:

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

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

3.2.4. Общие тенденции развития рынка банковских услуг.

Информация приведена в п. 4.5.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Банк планирует значительно укрепить свои позиции в секторе розничного бизнеса, в первую очередь - за счет расширения продуктового ряда, расширения функциональности банкоматов банка, создания сети автоматизированных банковских офисов и развития региональной сети. В ближайшие 3 года предполагается увеличить количество офисов в два с половиной раза до 450.

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

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

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

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

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

Наименование: Негосударственная некоммерческая организация Ассоциация Российских Банков.

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

Наименование: Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ).

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 02 сентября 1995 года на неопределенный срок.

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

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

Наименование: Саморегулируемая организация "Национальная Фондовая Ассоциация".

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации: член биржи.

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

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

Наименование: Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа РТС".

Роль (место) кредитной организации: член биржи.

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

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

Наименование: Евразийский транспортный союз (некоммерческая организация).

Роль (место) кредитной организации: член союза.

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

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

Наименование: Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России".

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

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

Роль (место) кредитной организации: член платежной системы.

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

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

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

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

Наименование: MasterCard Europe (MasterCard).

Роль (место) кредитной организации: член платежной системы.

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

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

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

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

Наименование: Некоммерческое партнерство «Объединение контроллеров».

Роль (место) кредитной организации: коллективный член партнерства.

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

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

Наименование: Некоммерческое партнерство «Нижегородская банковская ассоциация».

Роль (место) кредитной организации: коллективный член партнерства.

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

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

Наименование: Ассоциация банков Тверской области.

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

Наименование: Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья.

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

Функции кредитной организации: участие в разработке региональной банковской политики.

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

Наименование: Некоммерческое партнерство "Омский Банковский Союз".

Роль (место) кредитной организации: член партнерства.

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

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

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

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ОЦРВ"	
Место нахождения	107217, г. Москва, ул. Садово-Спасская, д.21/1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", так как ОАО "ТрансКредитБанк" владеет более чем двадцатью процентами уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	25%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	строительство и проектирование инженерных сетей и систем	

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	деятельность общества не имеет отношения к оказываемым Банком услугам
-------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------

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

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

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

ФИО	Москаленко Вадим Зиновьевич
Год рождения	1965
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ООО «ОЦРВ» управляющей организации не имеет.

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

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

ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Глазкова Татьяна Викторовна
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Лукашенко Артем Михайлович
Год рождения	1980
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Пярин Виктор Анатольевич
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

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

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

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

ЗАО «ТКК» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО БАНК "ЮГО-ВОСТОК"	
Место нахождения	394006, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 4	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	75.0002%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов	

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

ФИО	Володько Анатолий Иванович
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,26290%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,26292%
ФИО	Маленко Ольга Николаевна
Год рождения	1960

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,04130%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,04131%
ФИО	Орлов Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Земсков Борис Александрович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Чембарцев Валерий Владимирович
Год рождения	1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Боярина Людмила Григорьевна
Год рождения	1951
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

ФИО	Боярина Людмила Григорьевна
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Ивлиева Елена Владимировна
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Масалова Екатерина Георгиевна
Год рождения	1952
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Шаталов Геннадий Павлович
Год рождения	1947
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Багина Галина Ивановна
Год рождения	1965
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Ганчарик Вера Николаевна
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Кровопусков Вячеслав Николаевич
Год рождения	1954
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

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

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

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

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

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

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

ФИО	Воробьев Владимир Борисович
Год рождения	1949
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Голенков Павел Юрьевич
Год рождения	1958
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,08261%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,08261%
ФИО	Красновский Валерий Иванович
Год рождения	1939
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,26290%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,26292%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,05427%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,05427%
ФИО	Голоскоков Владимир Николаевич
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Романенко Людмила Викторовна
Год рождения	1956
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

эмитента	
ФИО	Шамарин Владимир Евгеньевич
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

ФИО	Шамарин Владимир Евгеньевич
год рождения	1960
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Носенко Татьяна Васильевна
год рождения	1952
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Гордилов Андрей Михайлович
год рождения	1970
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Резниченко Ольга Александровна
год рождения	1961
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Якубова Ирина Иосифовна
год рождения	1959
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Сосновская Лариса Игоревна
год рождения	1963

доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

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

ОАО "МеТраКомБанк" управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Читинский промышленно- строительный банк"	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Читапромстройбанк"	
Место нахождения	672000, г. Чита, ул. Чкалова, 136, пом. 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	75%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов	

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

ФИО	Тимофеев Сергей Иннокентьевич
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

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

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

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

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

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

ОАО "Читапромстройбанк" управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк
-------------------------------	--------------------------------------------------------------------

	"Востокбизнесбанк"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО КБ "ВББ"	
Место нахождения	690003, г. Владивосток, Верхне-Портовая, д.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99,907%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов	

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

ФИО	Заиченко Михаил Михайлович
Год рождения	1951
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,05427%

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

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

ФИО	Якименко Елена Анатольевна
Год рождения	1974
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Панасюк Светлана Федоровна
Год рождения	1955
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Остапенко Сергей Владимирович
Год рождения	1967
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Лихошерстова Елена Сергеевна
Год рождения	1964
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Смирнова Наталья Михайловна
Год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

ФИО	Якименко Елена Анатольевна
Год рождения	1974
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ООО КБ «ВББ» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Супербанк»
Место нахождения	675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, 135
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	51,085%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов

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

ФИО	Семенова Наталья Александровна
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Голенков Павел Юрьевич
Год рождения	1958
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,08261%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,08261%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Ефимов Михаил Николаевич

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

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

ФИО	Санарова Екатерина Ивановна
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Трошин Сергей Геннадьевич
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Черных Надежда Геннадьевна
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Рукин Андрей Тихонович
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Соловьев Павел Константинович
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

ФИО	Санарова Екатерина Ивановна
Год рождения	1951

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

ОАО «Супербанк» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП"	
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 10	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", так как ОАО "ТрансКредитБанк" владеет более чем двадцатью процентами голосующих акций акционерного общества.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	25.0435%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	инвестиционно - финансовая деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	данное общество предоставляет клиентам Банка услуги в области портфельных и финансовых инвестиций	

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

ФИО	Демидов Денис Леонидович
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Сухорукова Елена Викторовна
Год рождения	1964
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Орлов Дмитрий Валерьевич

Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,26290%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,26292%
ФИО	Новожилов Юрий Викторович
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП".

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

ФИО	Иванютенко Юрий Александрович
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП" управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"	
Место нахождения	123317, г. Москва, Стрельбищенский пер., д.5, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	

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

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

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

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

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

ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "ТрансКредитФакторинг"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ТрансКредитФакторинг»	
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	продажа и маркетинг факторинговых услуг	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	создание инфраструктуры, обеспечивающей факторинговое обслуживание	

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

ФИО	Кашлаков Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,05427%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,05427%
ФИО	Земсков Борис Александрович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Нестерова Надежда Николаевна
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,02412%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,02412%
ФИО	Соляков Вадим Анатольевич
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%

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

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

ФИО	Соляков Вадим Анатольевич
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ЗАО «ТрансКредитФакторинг» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Дейлис-Трейд"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Дейлис-Трейд"	
Место нахождения	125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д.37 А, корп. 14	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99,99%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Сдача внаем собственного недвижимого имущества	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Реализация инвестиционных проектов, в том числе связанных с недвижимым имуществом	

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

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

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

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

ООО «Дейлис-Трейд» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ТрансКредит.Лизинг"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ТрансКредит.Лизинг"	
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Финансовый лизинг	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	реализация проектов предприятий в сфере обновления и модернизации технологий и производственных комплексов	

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

ФИО	Кашлаков Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,05427%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,05427%
ФИО	Земсков Борис Александрович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%

ФИО	Нестерова Надежда Николаевна
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,02412%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,02412%
ФИО	Дергачев Сергей Вячеславович
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО "ТрансКредитЛизинг".

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

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

ООО "ТрансКредитЛизинг" управляющей организации не имеет.

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

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в отчетном квартале не раскрывается.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

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

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности. В отчетном квартале ОАО «ТрансКредитБанк» приобрел рекламный ролик под наименованием «Движущая сила», хронометражем 20 (двадцать секунд).

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет.

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

Итоги развития национальной банковской системы за последние 5 лет в целом можно назвать успешными. Так, ее активы выросли более чем в 3 раза с 4145,3 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2003 до 14045,6 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2007. За 2007 год прирост активов составил 44,1%. При этом темпы роста активов банковского сектора несколько опережают темпы роста ВВП. Удельный вес банковского сектора в экономике увеличился в 1,4 раза (отношение суммарных активов банковского сектора к ВВП выросло с 38,3 до 52,8%). Объем кредитов предприятиям и организациям достиг 10039,8 млрд. руб., а совокупный собственный капитал банков составил 6,4% ВВП. За 2007 год капитал Банков увеличился более чем на 57,8% и достиг 2671,5 млрд. рублей. Общий объем выданных кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, вырос в 4,5 раза (с 1796,2 млрд. руб. на 01.01.2003г. до 8031,4 млрд. руб. на 01.01.2007г.). Кредиты физическим лицам

за указанный период выросли с 142,2 млрд. руб. до 2065,2 млрд. руб. Также наблюдается тенденция увеличения сумм депозитных средств на счетах физических лиц. Объем размещенных в банковской системе вкладов частных клиентов на 1 октября 2007г. достиг 4,62 трлн. руб. Наиболее доходны вклады в рублях. Аналогичная динамика наблюдалась и в четвертом квартале 2007г. Значительное влияние на прирост объемов депозитов оказал кризис ликвидности на зарубежных финансовых площадках, побудивший ряд банков искать средства на внутреннем рынке и повышать привлекательность своих продуктов. В 2007 году наблюдался прирост кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям – на 51,6%, кредитование физических лиц выросло на 57%, объем вкладов по банковской системе вырос на 35,4%, привлеченные средства – на 48,15%.

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

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

С 1 января 2007 года действует правило: уставной капитал банка должен составлять не менее 5 млн. евро или не опускаться ниже той отметки, которая была зафиксирована на начало года. На 1 июня 2007 года коэффициент достаточности капитала по системе составлял 17,5%.

В 2007 году сохранялась тенденция к снижению количества банковских организаций в России. Количество кредитных организаций уменьшилось с 01.01.2007 по 01.01.2008 с 1313 до 1296. Количество кредитных организаций в России продолжает сокращаться. Сокращение идет по двум направлениям. Первое – слияния и присоединения, второе – надзорная деятельность Банка России.

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

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

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

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

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

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

ТрансКредитБанка.

ОАО «ТрансКредитБанк» предоставляет частным клиентам весь комплекс банковских услуг, наибольшей популярностью среди которых пользуется кредитование, приоритетными направлениями которого являются автокредитование и ипотечное кредитование. С июня 2007 года вступили в силу условия новой программы потребительского кредитования физических лиц под залог недвижимого имущества. Банк предоставляет кредиты на строительство и приобретение коттеджей с земельными участками на первичном и вторичном рынках недвижимости.

Развитие ОАО «ТрансКредитБанк» осуществляется в русле современных тенденций, и, являясь опорным банком ОАО «РЖД», оно поэтапно осуществляет меры по диверсификации своей деятельности в рамках всей транспортной отрасли экономики. Реализуя задачи по универсализации своей деятельности, Банк оказывает полный набор услуг клиентам «транспортной ниши» и разрабатывает для VIP-клиентов эксклюзивные финансовые продукты. Одновременно с этим Банк, являясь ядром банковской системы дочерних банков, а также филиальной сети и мини-офисов важным направлением своей работы с клиентами Банк считает предоставление услуг и продуктов с помощью банковских пластиковых карт. На базе Банка создана отраслевая расчетная система ОАО «РЖД». Поэтому приоритетным в области внедрения пластиковых карт является проект перевода заработной платы сотрудников ОАО «РЖД» и российских железных дорог на банковские карты международных платежных систем Visa International и MasterCard International. Реализованы «зарплатные» проекты с предприятиями железнодорожной отрасли в Челябинске, Нижнем Новгороде, Самаре, Екатеринбурге, Ярославле, Саратове, Красноярске, Омске, Новокузнецке, Иркутске и ряде других городов.

Количество банковских карт международных платежных систем, выпущенных Банком по состоянию на 01.01.2008 года, составило 1 625 697 штук. Рост числа карт Банка сопровождается расширением инфраструктуры их обслуживания. Число банкоматов – 1380 АТМ.

Держатели карт Банка могут через банкоматы оформить срочный депозитный вклад «Экспресс», провести платежи за мобильную связь, оплатить покупку билетов на поезда дальнего следования, а в ряде регионов – коммунальные услуги. С ноября текущего года клиенты ТрансКредитБанка держатели международных банковских карт могут оплачивать через банкоматы банка, установленные в Москве и Московской области, услуги московского ЖКХ, счета за электроэнергию в Москве и Зеленограде (ОАО «Мосэнерго»), вносить абонентскую плату за пользование стационарными телефонами в г. Москве (ОАО МГТС), а также проводить платежи за междугороднюю, международную связь (ОАО «Ростелеком»). На данном этапе Банком внедрена услуга Internet, E-mail и SMS-информирования, которая позволяет владельцам карт получать через Интернет, электронную почту информацию о движениях и остатках на счетах, на мобильный телефон – уведомления об операциях с использованием карт. Клиентам Банка предоставляется возможность получения в банкомате «минивыписки» с информацией о 10 последних операциях с карточным счетом. Сотрудники предприятий – корпоративных клиентов банка, получают возможность пользования овердрафтным кредитом по карте.

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

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

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

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

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

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

В первом полугодии 2007 года банк уменьшил первоначальный взнос по кредитам на покупку

жилья из средств заемщика, некоторые категории железнодорожников могут оформить кредит в размере 100% стоимости квартиры.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные факторы конкурентоспособности ОАО «ТрансКредитБанк» обусловлены тем, что оно является дочерним банком ОАО «Российские железные дороги». Это обеспечивает высокую рентабельность, ликвидность и стабильность бизнеса, способность банка расширять клиентскую базу за счет привлечения на обслуживание партнеров и контрагентов отрасли. Одним из первичных факторов конкурентоспособности банка является его доступность на розничном рынке. ОАО «ТрансКредитБанк» создана разветвленная инфраструктура клиентского обслуживания в регионах России. В настоящее время она включает 210 офисов ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерних

кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк», в том числе:

- 32 филиала, 69 доп.офиса, 4 кредитно-кассовых офисов и 12 оперкасс Головного банка, 20 операционных офиса;
- 5 основных офисов, 13 филиалов, 41 доп.офисов и 14 оперкасс дочерних банков.

Региональная сеть банка действует более чем в 117 городах и населенных пунктах Российской Федерации. Офисы Группы работают во всех городах, где находятся Управления российских железных дорог. При этом ОАО «ТрансКредитБанк» является универсальным финансовым институтом и предоставляет клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг, реализуемых на основе современных управленческих и информационных технологий.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Предоставление розничных банковских услуг в настоящее время стало одним из самых динамично развивающихся направлений деятельности ОАО «ТрансКредитБанк». При этом банк ориентируется как на совершенствование обслуживания сотрудников ОАО «РЖД» и других компаний – корпоративных клиентов, так и на оказание услуг всем группам населения. Активно реализуются проекты по комплексному банковскому обслуживанию на территориях предприятий и выплата зарплаты их сотрудникам через банковские карты международных платежных систем. Для

предприятий железнодорожной отрасли они имеют не только экономическое, но и важное социальное значение, т.к. позволяют обеспечить своевременную выплату зарплаты и предоставление востребованных услуг их сотрудникам, многие из которых имеют разъездной характер работы или трудятся на удаленных объектах. ОАО «ТрансКредитБанк» предоставляет работникам предприятий самые распространенные в мире банковские карты международных платежных систем, обеспечивает широкий и постоянно развивающийся комплекс услуг на их основе (краткосрочное кредитование до следующей зарплаты, информирование о движении средств на счетах, страховые услуги на льготной основе и иные).

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

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

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

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

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

Структура органов управления:

1. Общее собрание акционеров Банка

Компетенция:

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

2. Совет директоров Банка

Компетенция:

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

акционеров Банка.

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах», касающимися подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка.
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за исключением случаев, установленных в статье 39 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», включая приобретение Банком собственных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- назначение Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, назначение на должность и освобождение от занимаемой должности Вице – президентов банка, утверждение всех или части (по усмотрению Совета директоров Банка) условий заключаемых в соответствии с пунктом 16.5 Устава Банка с Президентом, Вице – президентами, членами Правления банка договоров, установление (по усмотрению Совета директоров Банка) дополнительных не предусмотренных законодательством требований к квалификации кандидатов на должности Президента, Вице – президентов и членов Правления Банка;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка, включая перераспределение средств между фондами Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, переводение филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (внутренних структурных подразделений других филиалов Банка);
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах";
- одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах";
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- предложение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 1 статьи 48 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, изменением наименования и места нахождения (почтового адреса) филиалов и представительств Банка;
- разрешение Президенту банка и членам Правления Банка работать по совместительству на основании трудового договора в других организациях (за исключением работы на должностях в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и иных должностях, которые, в соответствии с федеральными законами и/или иными нормативными актами, не вправе занимать единоличный исполнительный орган Банка и члены коллегиального исполнительного органа Банка);

- утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, утверждение проспектов ценных бумаг, утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- утверждение финансового плана Банка и внесение в него изменений;
- принятие решений о создании в Совете директоров Банка тематических комитетов по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и других тематических комитетов; определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о них;
- определение лица, выполняющего функции секретаря Общего собрания акционеров Банка;
- создание экспертно-аналитических и совещательных органов при Совете директоров Банка, определение их количественного и/или персонального состава, утверждение положений о них;
- осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем:
 - а) создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
 - б) регулярного рассмотрения на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждения с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - в) рассмотрения документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;
 - г) принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;
 - д) своевременного осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными правовыми актами, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.
- вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам.

3. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)

Компетенция:

- координация деятельности подразделений Банка, его филиалов, дополнительных офисов и представительств в процессе их текущей хозяйственной деятельности;
- организация процесса реализации решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка соответствующими подразделениями Банка;
- рассмотрение и внесение соответствующему органу управления Банка предложений по созданию и ликвидации представительств и филиалов Банка, по внесению изменений и дополнений в учредительные документы и внутренние документы Банка, продиктованные изменениями законодательства, рекомендациями акционеров Банка, поступающими в исполнительные органы Банка, производственной и коммерческой целесообразностью;
- принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций, операционных офисов) и внутренних структурных подразделений филиалов Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций, операционных офисов);
- по поручению Совета директоров Банка контроль за ходом подготовки к годовому или внеочередному Общему собранию акционеров Банка;
- рассмотрение и утверждение проектов документов и материалов, выносимых на заседания Совета директоров Банка от имени Правления Банка, а также аналитических материалов, разработанных подразделениями Банка по заданию Совета директоров Банка;
- рассмотрение проектов, разработанных различными службами Банка, внутренних планов технического, общепроизводственного, финансово-экономического развития Банка, их анализ и утверждение, а при необходимости передача материалов и документов для рассмотрения на заседание Совета директоров Банка;
- назначение на должность и освобождение от должности руководителей, их заместителей,

главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров обособленных подразделений Банка;

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

- утверждение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну Банка;

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

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

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

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

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

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

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

- принятие решения об участии Банка в других организациях (в том числе о прекращении участия Банка в других организациях и об изменении доли участия Банка в других организациях) за исключением случая принятия решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций. Настоящий подпункт не распространяется на сделки с акциями, совершаемые Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, сделки РЕПО, оставление Банком за собой акций и долей в уставном капитале хозяйственных обществ, являющихся предметом залога, и иные сделки с акциями и долями в уставном капитале хозяйственных обществ, осуществляемые в процессе обычной коммерческой деятельности Банка по решению Президента банка;

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

4. Президент Банка (единоличный исполнительный орган)

Компетенция:

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

Президент действует без доверенности на основании Устава Банка. К его компетенции относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Общего Собрания акционеров Банка, к компетенции Совета Директоров Банка или к компетенции Правления Банка.

Президент Банка, в том числе:

- утверждает правила внутреннего трудового распорядка и иные локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права и принимаемые Банком как работодателем, должностные инструкции руководителей подразделений Банка, положения о предусмотренных штатным расписанием Банка внутренних организационных подразделениях (департаментах,

управлениях, отделах, службах и т.п.), внутренние документы (положения, инструкции, порядки, методики), носящие характер внутрибанковской функционально-технологической документации;

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

- утверждает структуру и штатное расписание Банка;

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

Президент Банка осуществляет контроль за организацией деятельности Банка путем:

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

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

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

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

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

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

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

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

Правила корпоративного поведения в ОАО "ТрансКредитБанк" не разрабатывались.

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

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

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

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

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

1. Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»

1. Якунин Владимир Иванович

Год рождения: 1948

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ленинградский механический институт

Год окончания: 1972

Специальность: производство летательных аппаратов

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

С	организация	должность
1	2	3
25.06.2003	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Председатель Совета Фонда
21.05.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Председатель Совета директоров Банка
29.06.2004	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Член Совета директоров
14.06.2005	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Президент (основное место работы)

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

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

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

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

2. Пушкин Сергей Николаевич

Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1990

Специальность: прикладная математика и физика

Наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная орденов Ленина и

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

Год окончания: 1992

Специальность: математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники

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

С	организация	должность
1	2	3
22.07.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Президент, Председатель Правления Банка (основное место работы)
25.06.2003	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
23.05.2006	Ассоциация региональных банков «Россия»	Член Совета Ассоциации
20.06.2006	Открытое акционерное общество "Страховое общество «ЖАСО»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.02.2001	22.08.2002	Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Петрокоммерц"	Вице-президент
11.12.2003	09.07.2004	Открытое Акционерное Общество "Российские железные дороги"	Начальник Департамента "Казначейство"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1,39894%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	1,39902%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

3. Луков Владимир Валентинович

Год рождения: 1963

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский педагогический институт

Год окончания: 1989

Специальность: История с дополнительной специальностью «Советское право»

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

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

26.06.2007	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
------------	----------------------------------------------------	---------------------------------

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.06.2001	31.07.2003	Министерство финансов Российской Федерации	Заместитель руководителя Департамента макроэкономической политики и банковской деятельности
01.08.2003	08.07.2004	Министерство финансов Российской Федерации	И.о. руководителя Департамента макроэкономической политики и банковской деятельности

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

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

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный университет

Год окончания: 1992

Специальность: правоведение

Наименование учебного заведения: Межотраслевой институт повышения квалификации

Руководящих кадров при Санкт-Петербургском университете экономики и финансов

Год окончания: 1999

Специальность: менеджмент

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

с	организация	должность
1	2	3
30.06.2004	Закрытое акционерное общество «Тристар Инвестмент Холдингс»	Председатель Совета директоров
01.06.2006	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Советник Президента
08.06.2006	Открытое акционерное общество по изысканиям и проектированию объектов транспортного строительства «Ленгипротранс»	Член Совета директоров
13.06.2006	Автономная некоммерческая организация «Центр организационного обеспечения структурной реформы на железнодорожном транспорте»	Член Правления
22.09.2006	Закрытое открытое общество «Желдорипотека»	Член Совета директоров
17.10.2006	Закрытое акционерное общество «Никольские ряды»	Председатель Совета директоров
25.10.2006	Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние»	Член Совета фонда
05.06.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Сапфир»	Председатель Совета директоров
19.06.2007	Открытое акционерное общество «Торговый дом РЖД»	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
25.06.2007	Открытое акционерное общество «Объединенные электротехнические заводы»	Член Совета директоров
26.06.2007	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
29.06.2007	Открытое акционерное общество "Компания Усть-Луга"	Член Совета директоров
09.08.2007	Открытое акционерное общество «Тверской вагоностроительный завод»	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.02.1999	31.05.2006	Некоммерческая организация «Фонд поддержки антикризисных программ»	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

5. Попова Ольга Александровна

Год рождения: 1956

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Киевский технологический институт легкой промышленности

Год окончания: 1981

Специальность: экономика и организация промышленности предметов широкого потребления

Наименование учебного заведения: Тюменский государственный университет

Год окончания: 1999

Специальность: юриспруденция

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

с	организация	должность
1	2	3
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров
27.06.2005	Государственный	Член Совета директоров

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.05.1998	30.06.2004	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Заместитель руководителя Департамента имущества топливно-энергетического комплекса
01.07.2004	31.07.2006	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

6. Мишарин Александр Сергеевич

Год рождения: 1959

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Уральский электромеханический институт инженеров транспорта

Год окончания: 1981

Специальность: электрификация железнодорожного транспорта

Наименование учебного заведения: Уральская государственная академия путей сообщения

Год окончания: 1997

Специальность: экономика и управление на предприятии

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

с	организация	должность
1	2	3
11.06.2004	Министерство транспорта Российской Федерации	Заместитель Министра (основное место работы)
15.09.2004	Открытое акционерное общество «Международный аэропорт Шереметьево»	Член Совета директоров
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

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

7. Андреев Федор Борисович

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Петербургский государственный университет

Год окончания: 1989

Специальность: политическая экономия

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

С	организация	должность
1	2	3
12.05.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
30.06.2004	Закрытое акционерное общество «Компания «ТрансТелеКом»	Член Совета директоров
20.06.2006	Открытое акционерное общество «ЖАСО»	Председатель Совета директоров
18.08.2005	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Старший Вице-президент (основное место работы)
24.04.2006	Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние»	Член Совета фонда

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.03.2002	03.11.2003	Открытое акционерное общество «Инвестиционная группа «АЛРОСА»»	Первый Вице-президент
05.11.2003	17.08.2005	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Вице-президент

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

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

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

1. Пушкин Сергей Николаевич

Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1990

Специальность: прикладная математика и физика

Наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная орденов Ленина и

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

Год окончания: 1992

Специальность: математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники

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

С	организация	должность
1	2	3
22.07.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Президент, Председатель Правления Банка (основное место работы)
25.06.2003	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
23.05.2006	Ассоциация региональных банков "Россия"	Член Совета Ассоциации
20.06.2006	Открытое акционерное общество "Страховое общество "ЖАСО"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.02.2001	22.08.2002	Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Петрокоммерц"	Вице-президент
11.12.2003	09.07.2004	Открытое Акционерное Общество "Российские железные дороги"	Начальник Департамента "Казначейство"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1,39894%
--------------------------------------------------------------------	----------

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	1,39902%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2. Крохин Алексей Владимирович

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 1994

Специальность: финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
28.05.2002	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Правления Банка
23.06.2003	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров Банка
18.06.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Первый Вице-президент (основное место работы)
26.05.2006	Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"	Заместитель Председателя Совета директоров Банка
22.06.2007	Закрытое акционерное общество	Член Совета директоров

	"Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП"	
--	-----------------------------------------	--

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.06.2002	17.06.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Старший Вице-президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,26290%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,26292%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

3. Голенков Павел Юрьевич

Год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский технологический институт легкой промышленности

Год окончания: 1980

Специальность: экономика и организация промышленности предметов широкого потребления

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

С	организация	должность
1	2	3

07.12.1999	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
26.04.2001	Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»	Член Совета директоров Банка
26.12.2000	Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»	Заместитель Председателя Совета директоров Банка
21.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Старший Вице-президент (основное место работы)
16.05.2006	Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров Банка

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,08261%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,08261%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных	Не занимал

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

4. Маленко Ольга Николаевна

Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1984

Специальность: финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
19.07.1999	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
02.04.2001	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Старший Вице-президент (основное место работы)
14.06.2005	Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»	Член Совета директоров Банка
06.05.2006	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Председателя Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.04.2001	По настоящее время	Коммерческий банк «Транскредит» (открытое акционерное общество)	Старший Вице-президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,04130%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,04131%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%

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

5. Красновский Валерий Иванович

Год рождения: 1939 г.

Сведения об образовании:

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

Год окончания: 1966

Специальность: математические и счетно-решающие приборы и устройства

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

С	организация	должность
1	2	3
08.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
21.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Старший Вице-президент (основное место работы)
23.07.2003	Некоммерческая организация - фонд «Транспортная безопасность»	Председатель Правления фонда
17.05.2005	Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»	Член Совета директоров
19.12.2005	Закрытое Акционерное Общество «Футбольный клуб «Локомотив»»	Заместитель Председателя Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.06.2002	20.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент

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

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

6. Русанов Сергей Георгиевич

Год рождения: 1963 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени

Инженерно-физический институт

Год окончания: 1986

Специальность: автоматика и электроника

Наименование учебного заведения: ИППК при финансовой Академии при Президенте РФ

Год окончания: 1997

Специальность: Банковское дело

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.05.2001	По настоящее время	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент - директор Департамента информационных технологий

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,06331%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,06332%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

7. Колпаков Александр Владимирович

Год рождения: 1950 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1973

Специальность: финансы и кредит

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1982

Специальность: международные экономические отношения

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

С	организация	должность
1	2	3
19.10.2000	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
01.09.2001	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»»	Заместитель Председателя Совета директоров Банка
25.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента кредитов и гарантий (основное место работы)
17.05.2005	Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»	Член Совета директоров Банка
29.06.2006	Закрытое акционерное общество «Биоком»	Член Совета директоров
14.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Заместитель Председателя Совета директоров
17.01.2007	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Заместитель Председателя Совета директоров

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,05427%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,05427%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0%

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

8. Кашлаков Дмитрий Валерьевич

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1994

Специальность: финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
03.02.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса
09.06.2004	Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»	Член Совета директоров Банка
06.07.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
14.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Председатель Совета директоров
17.01.2007	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Председатель Совета директоров

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

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

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

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

9. Земсков Борис Александрович

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В.Ломоносова

Год окончания: 1990

Специальность: политическая экономия

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

С	организация	должность
1	2	3
26.12.2000	Межрегиональный акционерный банк «ЮГО-ВОСТОК» (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров Банка
24.04.2001	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
16.12.2005	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Член Совета директоров
11.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Член Совета директоров
12.10.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент - директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками (основное место

		работы)
--	--	---------

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

С	по		должность
1	2		4
20.10.2000	11.10.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,06331%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,06332%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

10. Орлов Дмитрий Валерьевич

Год рождения: 1968 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Ордена Ленина институт инженеров геодезии, аэрофотосъемки и картографии

Год окончания: 1993

Специальность: космическая геодезия

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

С	организация	должность
1	2	3

05.04.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента «Казначейство» (основное место работы)
05.04.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
06.05.2006	Межрегиональный акционерный банк «ЮГО-ВОСТОК» (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров Банка
30.05.2006	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП»	Заместитель Председателя Совета директоров

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,06331%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,06332%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о	Не занимал

несостоятельности (банкротстве)	
---------------------------------	--

11. Купцов Андрей Анатольевич

Год рождения: 1966г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского

Год окончания: 1988

Специальность: прикладная математика

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 2002

Специальность: финансы и кредит

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2002	11.04.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор Департамента розничного бизнеса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,06331%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,06332%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого	0%

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

12. Арсеньев Сергей Леонидович

Год рождения: 1961г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский экономико-статистический институт

Год окончания: 1983

Специальность: статистика

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

с	организация	должность
1	2	3
20.01.2004	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента по работе с региональными учреждениями Банка (основное место работы)
09.06.2004	Открытое акционерное общество «Читапромстройбанк»	Член Совета директоров Банка
20.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»»	Член Совета директоров Банка
26.04.2004	Открытое акционерное общество «Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»	Член Совета директоров Банка
25.06.2004	Межрегиональный акционерный банк «ЮГО-ВОСТОК» (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров Банка
16.05.2006	Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка
06.03.2007	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
08.04.2002	31.10.2002	Открытое акционерное общество Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург»	Начальника Управления регионального бизнеса
01.11.2002	31.10.2003	Открытое акционерное общество Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург»	Директор Региональной дирекции
03.11.2003	19.01.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Советник Президента Аппарата Советников Руководства Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,06331%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,06332%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

13. Панарин Олег Станиславович

Год рождения: 1962 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1985

Специальность: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
25.07.2003	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента структурного и торгового финансирования
20.08.2007	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
03.01.2002	02.06.2002	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Директор Департамента операций на рынке капиталов и торгового финансирования
03.06.2002	24.07.2003	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – Директор Департамента операций на рынке капиталов и торгового финансирования

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

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

Пушкин Сергей Николаевич

Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1990

Специальность: прикладная математика и физика

Наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная орденов Ленина и

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

Год окончания: 1992

Специальность: математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники

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

С	организация	должность
1	2	3
22.07.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Президент, Председатель Правления Банка (основное место работы)
25.06.2003	Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние»	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
23.05.2006	Ассоциация региональных банков «Россия»	Член Совета Ассоциации
20.06.2006	Открытое акционерное общество "Страховое общество «ЖАСО»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.02.2001	22.08.2002	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»	Вице-президент
11.12.2003	09.07.2004	Открытое Акционерное Общество «Российские железные дороги»	Начальник Департамента «Казначейство»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1,39894%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	1,39902%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%

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

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

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

- в текущем финансовом году: 145 362 106 рублей.

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

- в текущем финансовом году: 239 332 565 рублей.

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

Ревизионная комиссия Банка

Компетенция:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, которая избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка. Срок полномочий Ревизионной комиссии Банка истекает в день проведения следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Количественный состав Ревизионной комиссии Банка - 3 члена.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банком.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов, не занимающих штатных должностей в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

Ревизионная комиссия Банка проверяет путем проведения сплошных или выборочных проверок:

- достоверность данных, содержащихся в финансовых документах Банка, состояние кассы и имущества;

- законность совершаемых Банком банковских операций и сделок;

- соответствие порядка ведения Банком бухгалтерского учета и представления Банком финансовой отчетности действующему законодательству Российской Федерации;

- соблюдение правовых актов Российской Федерации при осуществлении Банком финансово-хозяйственной деятельности;

- достоверность годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности Банка;

- постановку внутрибанковского контроля.

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

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля Банка

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

Служба внутреннего контроля состоит из Управления аудита, Управления финансового и операционного контроля, Управления контроля дочерних структур в состав которого входят Отдел инспектирования дочерних структур и Отдел организации контрольных процедур и надзора. Начальник СВК Савченко М.Ю. имеет более 5 лет стажа работы в подразделениях Банка, связанных с принятием Банком рисков, анализом и защитой от рисков; имеет аттестат ФКЦБ по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность (Решение аттестационной комиссии от 15.05.2002г., протокол №2/100). Начальник Управления финансового и операционного контроля Фомина С.В. является контролером Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг имеет аттестаты ФКЦБ по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность, а также по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей деятельность по управлению ценными бумагами и/или управляющих компаний инвестиционных, паевых инвестиционных фондов и других форм коллективных инвестиций, специалиста организации, осуществляющей депозитарную деятельность.

Компетенция:

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

России;

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

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

Служба внутреннего аудита не предусмотрена.

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

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

Адрес страницы в сети Интернет

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

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

Ревизионная комиссия ОАО «ТрансКредитБанк».

1. Богомолова Татьяна Александровна

Год рождения: 1962г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Технологический институт

Год окончания: 1985

Специальность: Экономика и организация предметов широкого потребления

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
		Министерство имущества	Заместитель начальника

01.11.2001	20.03.2003	Российской Федерации	Отдела имущества нефтяного комплекса, нефтегазового строительства
21.03.2003	31.05.2004	Министерство имущества Российской Федерации	Начальник Отдела имущества нефтяного комплекса, нефтегазового строительства
01.06.2004	16.08.2004	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Заместитель начальника Отдела имущества социальной сферы
17.08.2004	31.07.2006	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник Отдела имущества внешнеэкономических, землеустроительных, налоговых и таможенных организаций

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

2. Сатина Наталья Антоновна**Год рождения: 1957 г.****Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им.

Г.В.Плеханова

Год окончания: 1983

Специальность: экономическая кибернетика

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

С	организация	должность
1	2	3
04.01.2004	Министерство финансов Российской Федерации	Начальник отдела банковской деятельности Департамента финансовой политики (основное место работы)
06.07.2006	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Ревизионной комиссии

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

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

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

3. Нейбергер Ирина Гельмутовна
Год рождения: 1974

Сведения об образовании:

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

Год окончания: 1996

Специальность: финансы, кредит и международные экономические отношения

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

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

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

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

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

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

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

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

- в текущем финансовом году: 392 919 рублей.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

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

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

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на конец отчетного квартала	118*
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента	116
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	2*

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

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

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

Информация о номинальных держателях:

1.

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая компания»
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «ДКК»
Место нахождения	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б
Контактный телефон и факс	(495) 956-09-99; факс (495) 232-68-04
Адрес электронной почты	dcc@dcc.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - депозитарной деятельности №177-06236-000100 от 09 октября 2002 года без ограничения срока действия; - клиринговой деятельности №177-06229-000010 от 07 октября 2002 года без ограничения срока действия.
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	323 828 551

1.1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Центральный депозитарий фондов»	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «Центральный депозитарий фондов»	
Место нахождения	191011, г. Санкт-Петербург, Невский пр-т, д. 38/4	
Контактный телефон и факс	(812) 326-13-05	
Адрес электронной почты	fcc@funts-cussody.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - депозитарной деятельности № 078-05763-000100 (дата выдачи: 04.12.2001) без ограничения срока. - специализированного депозитария № 22-000000-064 от 15.01.2005 без ограничения срока.	
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	310 548 551	

1.2.

Полное фирменное наименование	КИТ Финанс Общество с ограниченной ответственностью	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	КИТ Финанс ООО	
Место нахождения	191011, г. Санкт-Петербург, Невский пр-т, д. 38/4	
Контактный телефон и факс	тел.: (812) 326-13-05, факс (812) 326-13-50	
Адрес электронной почты	mail@web-invest.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - брокерской деятельности № 078-06525-100000 (дата выдачи: 14.10.2003) без ограничения срока; - дилерской деятельности № 078-06539-010000 (дата выдачи: 14.10.2003) без ограничения срока; - депозитарной деятельности № 178-06467-000100 (дата выдачи: 03.10.2003) без ограничения срока.	
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	13 280 000	

2.

Полное фирменное наименование	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОАО «ТрансКредитБанк»	
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А	
Контактный телефон и факс	(495) 788-08-80, факс (495) 788-08-79	

Адрес электронной почты	info@bnk.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - дилерской деятельности N177-06332-010000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - брокерской деятельности N177-06328-100000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - депозитарной деятельности N177-06338-000100 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - деятельности по управлению ценными бумагами N177-06337-001000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока.	
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.		89 435 800

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0 %
Полное фирменное наименование	-
Место нахождения	
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента	-

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

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

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

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

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

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

Иные ограничения.

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

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

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

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
22.01.2002г.	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	12,737%	12,738%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудита на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	12,583%	12,584%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	12,583%	12,584%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	9,958%	9,958%

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

	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,828%	19,829%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
27.09.2002г.	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,796%	19,797%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
15.01.2003г.	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%

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

28.04.2003г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
18.08.2003г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
24.10.2003г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
13.04.2004г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
23.08.2004г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
16.09.2004г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
27.01.2005г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18,8894%	18,8905%
	ОАО "Креативные инвестиционные технологии" Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	ОАО "КИТ" Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	6,0299%	6,0303%
25.04.2005г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18,8894%	18,8905%

	ОАО "Креативные инвестиционные технологии" Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	ОАО "КИТ" Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	6,0299%	6,0303%
16.11.2005г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18,8894%	18,8905%
	КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	КИТ Финанс (ОАО) Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	6,0299%	6,0303%
24.05.2006г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	16,6129%	16,6139%
	КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	КИТ Финанс (ОАО) Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	8,3064%	8,3069%
16.05.2007г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	6,5530%	6,5534%
	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	ООО «ИГ «Росвагонмаш»	5,9125%	5,9129%
	КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (Открытое акционерное общество) Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	КИТ Фортис Инвестментс (ОАО) Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	10,0599%	10,0605%
25.12.2007г.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	74,9955%	75,000%

	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	ЗАО «ИГ «Росвагонмаш»	11,3898 %	11,3905 %
	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	8,1367 %	8,1372 %
01.01.2008	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	74,9955%	75,0000%
	Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель),	ЗАО «ДКК» - номинальный держатель	19,5266%	19,5277%
	<i>в том числе более 5 %:</i> Общество с ограниченной ответственностью «Центральный депозитарий фондов» - номинальный держатель	ООО «Центральный депозитарий фондов» - номинальный держатель	18,7258%	18,7269%
	Открытое Акционерное общество «ТрансКредитБанк» (номинальный держатель)	ОАО «ТрансКредитБанк» – номинальный держатель	5,3929%	5,3932%

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

Наименование показателя	01.01.2008 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	930/ 117 500 124 578
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	400/ 115 352 560 074
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	530/ 2 147 564 504

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:
117 500 124 578 рублей.

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

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

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.

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

Квартальная бухгалтерская отчетность к отчету за четвертый квартал не прилагается.

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

ОАО «ТрансКредитБанк» составляет консолидированную отчетность, руководствуясь Положениями ЦБР № 191-П от 30.07.2002г. «О консолидированной отчетности» (в ред. от 09.07.2007г.) и № 246-П от 05.01.2004г. «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной отчетности» (в ред. от 09.07.2007г.). Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за последний заверченный финансовый год с состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Изменения в учетную политику, принятую Банком на текущий финансовый год, в отчетном квартале не вносились.

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

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.01.2008 года
1	3
Общая стоимость недвижимого имущества	385 132
Величина начисленной амортизации	29 811

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала. Приобретения или выбытия имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала не осуществлялось.

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

После даты окончания последнего заверченного финансового года было принято на баланс недвижимое имущество филиала в г. Красноярск, полная стоимость которого составила 3 786 тыс. рублей, проведена модернизация одного из помещений филиала г. Красноярск на 46 тыс. рублей и помещения филиала г. Челябинск на 4 369 тыс. руб., увеличилась стоимость помещения филиала г. Екатеринбург на 35 тыс. рублей, было принято на баланс недвижимое имущество филиала в г. Нижний Новгород, полная стоимость которого составила 38 593 тыс. рублей операционно-кассовый узел в г. Ишим филиала в г. Екатеринбург – 405 тыс. руб., операционно-кассовый узел филиала в г. Красноярск в г. Мариинске – 1 802 тыс. руб., проведена реконструкция одного из помещений филиала г. Саратов на 4 614 тыс. руб., проведена модернизация здания филиала г. Новосибирск на 75 тыс. руб., модернизация здания

операционного офиса г. Мариинск филиала г. Красноярск на 1 798 тыс. руб. В четвертом квартале 2007 года было приобретено помещение филиалом г. Саратов в г. Энгельсе на сумму 6 374 тыс. руб. и проведены работы по модернизации здания филиала на 90 тыс. руб., в г. Мариинск была проведена модернизация доп.офиса филиала г. Красноярск на сумму 21 тыс. руб., был произведен капремонт здания филиала г. Нижний Новгород на 10 196 тыс. руб., филиалом г. Екатеринбург было приобретено помещение на 5 161 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

**VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте
и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента: 1 658 400 000 рублей.

обыкновенные акции:

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

привилегированные акции:

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

Акции кредитной организации не обращаются за пределами Российской Федерации.

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2003	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400
01.01.2008	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400

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

На 01.01.2008 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой	288 707	17,409	0	0	288 707	17,409

	прибыли						
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	34 927	2,106	100	18138	16889	1,018
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	3 324 592	200,47	0	0	3 324 592	200,47
Другие фонды	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	35 200	2,123	0	0	35 200	2,123

Направления использования средств фондов специального назначения:

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

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

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

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

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

Счетная комиссия Банка избирается на срок до истечения 15 дней после закрытия следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если данное годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Счетной комиссии прекращаются по истечении 15 дней после наступления последнего дня, в который такое Общее собрание акционеров Банка должно было быть проведено. Количественный и персональный состав Счетной комиссии Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

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

направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

4. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо опубликовано в одном из следующих печатных изданий (по выбору Совета директоров Банка) – ежедневной транспортной газете «Гудок» или газете «Известия». В сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка должны быть указаны: полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка; форма проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование); дата, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, - почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка; повестка дня Общего собрания акционеров Банка; порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

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

4.1. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не менее чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

4.2. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, должно быть сделано не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случае когда предполагаемая повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, создаваемой путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении такого Общего собрания акционеров Банка, должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

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

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

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

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

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

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

7.2. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.2.1-14.2.3, 14.2.5, 14.2.16 Устава Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

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

8. Формулировки решений Общего собрания акционеров Банка могут быть предложены Совету директоров Банка:

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

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

8.3. Любым членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка в письменной форме до начала очного заседания Совета директоров, повестка дня которого содержит вопрос об определении перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка.

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

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

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

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

10. Акционер Банка вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием

акционеров Банка с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах, иных правовых актов Российской Федерации, Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

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

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Транспортное машиностроение»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Трансмаш"	
Место нахождения	413117, Саратовская область, г. Энгельс, ул. Заводская, 1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации		10,10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		10,10%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

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

Сделок, размер обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов Банка за последний отчетный квартал, за отчетный квартал не проводилось.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга: кредитная организация – эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:

- международным рейтинговым агентством *Standard&Poor's* присвоен долгосрочный кредитный рейтинг "BB", прогноз «Стабильный» и краткосрочный кредитный рейтинг "B". Прогноз "Стабильный";
- международным рейтинговым агентством *Moody's Investors Service* присвоен рейтинг финансовой устойчивости D- и рейтинги Ba1/NP по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте. Прогноз всех рейтингов «Стабильный»;
- агентством *Moody's Interfax Rating Agency* присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Aa1.ru и краткосрочный на уровне RUS-1. Прогноз всех рейтингов «Стабильный»;
- международным рейтинговым агентством *Standard&Poor's* присвоен рейтинг по

национальной шкале ruAA.

Объект присвоения кредитного рейтинга: облигации ОАО «ТрансКредитБанк».

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:

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

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

История изменения значений кредитного рейтинга:

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

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

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

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

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

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

28 июня 2004 года. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A1 (RUS) и краткосрочный - на уровне RUS-1.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11 июня присвоило пятилетним, а 13 июня – трехлетним рублевым облигациям ТрансКредитБанка рейтинги по национальной шкале на уровне Aa3.ru.

27 декабря агентство Moody's Investors Service повысило рейтинг ОАО «ТрансКредитБанк»

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

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

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

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

Описание методики присвоения кредитного рейтинга:

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

Методика присвоения рейтингов основывается на анализе бизнес-факторов (позиция на рынке, структура собственности, стратегия и менеджмент) и финансовых факторов (качество активов, прибыльность, фондирование и управление ликвидностью, капитал).

В рамках процедуры присвоения рейтинга Международные рейтинговые агентства анализируют информацию, предоставленную эмитентом, а также информацию из других источников, которые считают надежными: финансовую отчетность за предшествующие периоды (подготовленную в соответствии с Международными стандартами бухгалтерской отчетности), прогнозы финансовых показателей и денежных потоков, документацию по сделкам, юридические заключения и прочие данные.

Для обсуждения основных факторов, влияющих на рейтинг, включая производственные и финансовые планы и стратегию менеджмента, проводится встреча с руководством. По итогам обсуждения составляется аналитический отчет, представляемый рейтинговым агентствам, которые принимают решение о значении рейтинга.

Иные сведения о кредитном рейтинге.

Рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency специализируется на оценке кредитных рисков в России. В ноябре 2003 года ведущее международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service вошло в число акционеров агентства, а в июне 2004 года увеличило свою долю участия в акционерном капитале до контрольного пакета акций. Другой акционер Moody's Interfax Rating Agency - международная информационная группа "Интерфакс", ведущий поставщик политической и деловой информации из стран развивающихся рынков Европы и Азии.

В июле 2005 года Moody's Interfax Rating Agency представило новую национальную шкалу рейтингов для использования в Российской Федерации. Это решение было принято в результате

комплексного исследования российского рынка, проведенного агентством совместно с компанией Moody's Investors Service. Новая шкала позволяет определять рейтинг относительной кредитоспособности в России. В ней будут применяться общие обозначения кредитных рейтингов Moody's с использованием символа ".ru". Moody's Investors Service продолжит присваивать рейтинги по глобальной шкале, сравнимые в международном масштабе, без использования символа ".ru". Система рейтингов по национальной шкале помогает более четко дифференцировать заемщиков и заимствования внутри страны. Это особенно полезно, когда рейтинги по глобальной шкале (публикуемые компанией Moody's Investors Service) отражают политические и макроэкономические риски, которые могут скрыть специфические риски компании.

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

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

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

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

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

Количество акций, находящихся в обращении:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2

10102142В	1 658 300 000
20102142В	1 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

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

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

В отчетном квартале ОАО «ТрансКредитБанк» выпусков опционов или облигаций не проводило.

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

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

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	6 000 000
-----------------------	-----------

Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	6 000 000
-------------------------------------------------	-----------

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102142B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	28.11.2006 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	01.08.2007 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация серии 01 предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

	<p>1. Владелец Облигации серии 01 имеет право на получение при погашении Облигации серии 01 в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации серии 01, указанной в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг</p> <p>2. Владелец Облигации серии 01 имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации серии 01), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>3. Владелец Облигации серии 01 имеет право требовать приобретения Облигации серии 01 Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.1. г) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии 01 согласно п. 9.1.2.1. ж) и 9.1.2.1. з) Проспекта ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»).</p> <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 01 за исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 01, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 01.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций серии 01 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций серии 01 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 01 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 01 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.1. е) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 01 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 01 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 01 и/или купонного дохода по Облигациям серии 01.</p> <p>Владелец Облигаций серии 01 имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 9.1.2.1. з) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Облигация серии 01 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Проспекте ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию серии 01 с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию серии 01 является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигации серии 01 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 01 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 01 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 01 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
<p>Порядок и условия размещения ценных бумаг</p>	<p>Облигации серии 01 размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций серии 01 в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено. Размещение Облигаций серии 01 проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций серии 01 по цене размещения Облигаций серии 01, указанной в п. 9.2.1. Проспекта ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 01 в течение срока размещения Облигаций серии 01 осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ»), проводимых в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке, путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии 01, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.</p> <p>Начиная с первого дня размещения Облигаций серии 01 Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций серии 01, указанный в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 01 начинается в дату начала размещения Облигаций серии 01 после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций серии 01 и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии 01.</p> <p>Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций серии 01 (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций серии 01. Порядок проведения Конкурса установлен в п. 2.7.1. Проспекта ценных бумаг., порядок раскрытия информации об установленной Эмитентом процентной ставке по первому купону Облигаций серии 01 установлен в п. 9.1.2.1. б) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Размещение Облигаций серии 01 осуществляется Эмитентом самостоятельно без</p>

	привлечения посредника при размещении. Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций серии 01 уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 01 за соответствующее число дней. Условия размещения облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению ценных бумаг
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Порядок и срок погашения Облигаций серии 01:

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

Предполагается, что номинальные держатели Облигаций серии 01 - депоненты НДЦ уполномочены владельцами Облигаций серии 01 получать суммы погашения по Облигациям серии 01.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

номер счета;

полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

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

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

а) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является физическое лицо:

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его наличии).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Форма погашения облигаций:

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

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

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

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

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

Облигации серии 01 имеют 6 (Шесть) купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

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

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

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

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

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

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

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

Порядок расчетов для получения доходов

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

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

Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в валюте Российской Федерации в

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

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

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

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;

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

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

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

номер счета;

наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

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

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

по Облигациям серии 01 или нет:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты купонных доходов по Облигациям серии 01:

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

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

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

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

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

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

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

Вид предоставленного обеспечения: поручительство.

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

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

	<p>обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций серии 02 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций серии 02 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 02 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 02 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.2. е) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 02 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 02 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 02 и/или купонного дохода по Облигациям серии 02.</p> <p>Владелец Облигаций серии 02 имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 9.1.2.2. з) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Облигация серии 02 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Проспекте ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию серии 02 с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию серии 02 является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигации серии 02 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 02 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 02 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 02 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
<p>Порядок и условия размещения ценных бумаг</p>	<p>Облигации серии 02 размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций серии 02 в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено. Размещение Облигаций серии 02 проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций серии 02 по цене размещения Облигаций серии 02, указанной в п. 9.2.2. Проспекта ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи</p>

	<p>Облигаций серии 02 в течение срока размещения Облигаций серии 02 осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ»), проводимых в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке, путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии 02, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.</p> <p>Начиная с первого дня размещения Облигаций серии 02 Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций серии 02, указанный в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 02 начинается в дату начала размещения Облигаций серии 02 после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций серии 02 и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии 02.</p> <p>Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций серии 02 (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций серии 02. Порядок проведения Конкурса установлен в п. 2.7.2. Проспекта ценных бумаг, порядок раскрытия информации об установленной Эмитентом процентной ставке по первому купону Облигаций серии 02 установлен в п. 9.1.2.2. б) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Размещение Облигаций серии 02 осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения посредника при размещении.</p> <p>Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций серии 02 уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 02 за соответствующее число дней.</p> <p>Условия размещения Облигаций серии 02.</p> <p>Условия размещения облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению ценных бумаг</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

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

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

номер счёта;

полное фирменное наименование банка, в котором открыт счёт;

корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;

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

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

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

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

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

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

- налоговый статус владельца;

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

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

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

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

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

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

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

Если дата погашения Облигаций серии 02 выпадает на выходной день, независимо от того,

будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций серии 02 со счетов депо владельцев Облигаций серии 02 или номинальных держателей Облигаций серии 02 в НДЦ производится при погашении всех Облигаций серии 02 и при оплате купонного дохода за последний купонный период.

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

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

Форма погашения облигаций:

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

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

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

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

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

Облигации серии 02 имеют 10 (Десять) купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

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

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

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

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

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

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

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

Порядок расчетов для получения доходов

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

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

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

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

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

серии 02, подразумевается номинальный держатель- депонент НДЦ. В случае если права на Облигации серии 02 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается владелец Облигаций серии 02. Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

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

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

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

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

номер счета;

наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

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

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

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

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

- налоговый статус владельца;

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

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

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

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем - депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту

своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигаций серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

являющемуся владельцем Облигаций серии 02 на дату предъявления требования.

Вид предоставленного обеспечения: поручительство

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента, по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Не исполненные обязательства по ценным бумагам Банка отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Облигации серии 01:

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

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

Облигации серии 02

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

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

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации серии 01:

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

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

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

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

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 01

г. Москва

26 октября 2006 г.

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

1. Термины и определения.

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

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

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

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

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

1.6. «**Оферта**» - настоящая оферта.

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

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

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

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

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

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

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

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

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

- по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;

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

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

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

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

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

- ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

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

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

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Срок действия поручительства

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

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

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

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

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

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

5. Прочие условия.

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

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

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

6. Адреса и реквизиты.

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест!

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

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

ИНН 7708565240; ОГРН 1057747279006

Генеральный директор

Новожилов Ю.В.

Главный бухгалтер

Мамаева Т.В.

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

Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.	5108
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------

Облигации серии 02:

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

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

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

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

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 02

г. Москва

26 октября 2006 г.

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

1. Термины и определения.

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

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

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

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

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

1.6. «Оферта» - настоящая оферта.

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

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

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

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

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

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

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

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

- по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей;
- по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;
- по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Обязательства»), на следующих условиях:
- предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой;
- в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;
- ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

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

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

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Срок действия поручительства

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

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

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

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

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

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

5. Прочие условия.

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

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

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

6. Адреса и реквизиты.

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест!

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

Генеральный директор

Новожилов Ю.В.

Главный бухгалтер

Мамаева Т.В.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	6 192 150
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	100
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.	5108

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

ОАО «ТрансКредитБанк» выпуск облигаций с ипотечным покрытием не производил.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество "Специализированный регистратор "АВИСТА"
Сокращенное фирменное наименование регистратора	ОАО "Специализированный регистратор "АВИСТА"
Место нахождения регистратора	142300, Московская обл., г. Чехов, ул. Гагарина, д.1
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№10-000-1-00271
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	24.12.2002г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Московский филиал Открытого акционерного общества «Специализированный регистратор «АВИСТА»:

Место нахождения: 101000, г. Москва, Лучников пер., д. 7/4, стр.2

Телефон: (495) 620-18-61

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

1. Федеральный Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ (в ред. от 30.10.2007г.).

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

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

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

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

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

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

- 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций;
- 20% - доходы по иным долговым обязательствам российских организаций.

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

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

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

Определение налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

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

Датой признания дохода или расхода по операциям с ценными бумагами является дата

реализации указанных ценных бумаг - ст. 329 НК РФ.

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

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

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

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

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

Порядок и сроки уплаты налогов.

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

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

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

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

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

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

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

За 2002 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,01 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	16 583 000 руб.

Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	21.05.2003г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 21 мая 2003г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты Годовым Общим собранием акционеров не установлена
Форма выплаты	форма выплаты Годовым Общим собранием акционеров не определялась
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	16 570 363,51 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды не были выплачены в полном объеме, так как у Банка и регистратора отсутствовала информация о координатах и платежных реквизитов части акционеров

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	21.05.2003г.

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол Годового Общего собрания акционеров №1 от 21 мая 2003г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты Годовым Общим собранием акционеров не установлена
Форма выплаты	форма выплаты Годовым Общим собранием акционеров не определялась
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

За 2003 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,09 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	149 247 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	12.05.2004г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 24 мая 2004г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты 12 июля 2004г.
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров и выдача дивидендов из кассы головной конторы Банка физическим лицам

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	149 128 781, 04 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды не были выплачены в полном объеме, так как у Банка и регистратора отсутствовала информация о координатах и платежных реквизитов части акционеров

Категории акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	12.05.2004г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 24 мая 2004г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты 12 июля 2004г.
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

За 2004 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,09 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	149 247 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.05.2005г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 08 июня 2005г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов дата выплаты (дата окончания выплат – 25 июля 2005г.)
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров и выдача дивидендов из кассы головной конторы Банка физическим лицам
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	149 132 373,39 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты

	дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.05.2005г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 08 июня 2005г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты 25 июля 2005г.
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

За 2005 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,10 руб.

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	165 830 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.06.2006г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 06 июля 2006г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплат – 25 августа 2006г.)
Форма выплаты	Не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	165 699 645 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.06.2006г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 06 июля 2006г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплат – 25 августа 2006г.)
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

За 2006 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,17 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	281 911 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25.06.2007г.

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 09 июля 2007г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	281 696 699, 87 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.
Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25.06.2007г.

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 09 июля 2007г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

8.10. Иные сведения

По пункту 3.5.

Основания признания хозяйственных обществ зависимыми от ОАО "ТрансКредитБанк" определены ст.ст.105 и 106 ГК РФ, ст.6 Федерального закона "Об акционерных обществах" и ст.6 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью".

По пункту 6.1. и 6.2.

По состоянию на отчетную дату в реестре акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» имеется 118 зарегистрированных лиц, в том числе 2 (два) номинальных держателя, на счете одного из них в соответствии с предоставленной им информацией учитываются ценные бумаги, принадлежащие 2 (двум) номинальным держателям акций Банка.

