

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2010 года

Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: **02142-B**

Утвержден

И.О.Президента
ОАО "ТрансКредитБанк"
« 13 » августа 2010 года

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

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

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

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

И.О.Президента

Дата " 13 " августа 2010 г.



подпись

А.В.Крохин
И.О. Фамилия

Главный бухгалтер

Дата " 13 " августа 2010 г.

подпись
М.П.

М.Ю. Чижов
И.О. Фамилия

Контактное лицо: Главный специалист управления сводной отчетности в надзорные органы
Т.В.Бондарчук

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: Tatiana.Bondarchuk@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	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	13
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	13
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	14
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	14
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	14
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	15
2.3.1. Кредиторская задолженность	15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	16
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	17
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	17
2.5.1. Кредитный риск	17
2.5.2. Страновой риск	18
2.5.3. Рыночный риск	19
2.5.3.1. Фондовый риск	19
2.5.3.2. Валютный риск	19
2.5.3.3. Процентный риск	19
2.5.4. Риск ликвидности	20
2.5.5. Операционный риск	20
2.5.6. Правовые риски	20
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.5.8. Стратегический риск	21
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	22
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	23
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	25
3.1.4. Контактная информация	27
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	27

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	27
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	37
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	37
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	37
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	38
3.2.4. Общие тенденции развития рынка банковских услуг	38
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	38
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	39
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	42
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	51
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	53
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	53
4.1.1. Прибыль и убытки	53
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	54
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	54
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	55
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	55
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	57
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	59
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	59
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	65
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	65
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	70
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	116
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	118
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	118
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	118
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	118
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	118
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	118
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	119
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	120
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	120

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	120
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	120
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	121
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	121
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	123
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	128
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	128
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	131
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	134
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	134
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	135
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	170
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	170
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	171
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	178
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	178
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	179
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	179
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	180
8.10. Иные сведения	203
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	203
Приложение 1	204
Приложение 2	221

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 «ТрансКредитБанк» обязано раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета согласно п.п. 22.1. Инструкции ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10 марта 2006г. №128-И в ред. от 28.03.2007 и п. 5.1 п.п. а «Положения о раскрытии информации эмиссионных ценных бумаг», утвержденного приказом ФСФР от 10.10.2006 г. 06-117/пз-н в ред. от 02.06.2009 г.

Основные сведения о ценных бумагах, находящихся в обращении:

Вид: Акция

Категория: Обыкновенная

Тип: ---

Количество размещенных ценных бумаг: 2 286 602 112 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

Вид: Облигация

Идентификационные признаки: облигации процентные, неконвертируемые с обеспечением документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серия 03, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения.

Форма: документарная

Серия: 03

Количество размещенных ценных бумаг: 5 000 000 (Пять миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1000 рублей

Вид: Облигация

Идентификационные признаки: процентные неконвертируемые документарные облигации серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения

Форма: документарная

Серия: 06

Количество размещенных ценных бумаг: 4 000 000

Номинальная стоимость: 1000 рублей

Иная информация:

Банковский идентификационный код (БИК): 044525562.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722080343.

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

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

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. Антониу Антониос Теодосиу	1958
2. Блинов Феликс Львович	1970
3. Веремеев Валерий Анатольевич	1976
4. Коломейский Игорь Борисович	1971
5. Новожилов Юрий Викторович	1974
6. Орлов Сергей Владимирович	1965
7. Пандза Хуберт Альберт	1948
8. Парамонова Татьяна Владимировна	1950
9. Сухорукова Елена Викторовна	1964

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):

-	-
---	---

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Новожилов Юрий Викторович	1974
2. Крохин Алексей Владимирович	1971
3. Голенков Павел Юрьевич	1958
4. Красновский Валерий Иванович	1939
5. Русанов Сергей Георгиевич	1963
6. Колпаков Александр Владимирович	1950
7. Кашлаков Дмитрий Валерьевич	1972
8. Земсков Борис Александрович	1966
9. Орлов Дмитрий Валерьевич	1968
10. Арсеньев Сергей Леонидович	1961

11. Панарин Олег Станиславович	1962
12. Михайлов Вячеслав Викторович	1974

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Новожилов Юрий Викторович	1974

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента:
3010181060000000562, открытого в подразделении Банка России: в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Закрытое акционерное общество «ЮНИКРЕДИТ БАНК»	ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»	119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110826400000009706 30110392400000009706	30109826100010420333 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
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 3011081000001009830	301098107000000040323 301098103000000000323	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 3011081030000107033	30109810955550010174 30109840655550000069 30109810855550000174	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Еврофинанс Моснарбанк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840800010005046 30110810500010005046	301098407000005829213 301098101000005829212	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	301108404000000004606	301098406000000000210	Ностро
Акционерный коммерческий Банк «Славянский Банк»	АКБ «Славянский Банк»	109544, г. Москва, ул. Б. Андроньевская, д.17	7722061076	044525829	30101810000000000829	301108106000000005134 301108409000000005134 301109785000000005134	301098106000000005134 301098407000009020145 301099783000009020145	Ностро
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996, г. Москва, Пр-т Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108105000000009586 301108408000000009586 301109784000000009586	30109840922228012423 30109978522228012423	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	Taurusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	30114978300000005194	100947183000	Ностро
Nordea Bank Finland PLC, Helsinki, Finland	Nordea Bank Finland PLC	Aleksiskivenkatu 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
BANQUE CANTONALE VAUDOISE	BANQUE CANTONALE VAUDOISE	Plase St. Francois 14, 1003 Lausanne	30114840900000009505	988.540.6	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
Sumitomo Mitsui banking corporation	Sumitomo Mitsui banking corporation	99 Queen Victoria Street, London, EC4V 4EN	30114978200000007467	121771	Ностро

1.3. Сведения об аудитор (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 либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия №E003246 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	2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009 года

организации – эмитента.	
-------------------------	--

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 ОАО «ТрансКредитБанк» утверждено и введено в действие Положение «О правилах проведения тендера (конкурса) на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для ОАО «ТрансКредитБанк», разработанное в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами и иными нормативными правовыми актами государственных органов Российской Федерации.

В соответствии с Положением:

Организатором тендера (конкурса) устанавливается место представления заявок на участие в тендере (конкурсе), дата и время окончания приема указанных заявок.

Организатор тендера (конкурса) в любое время до истечения срока представления заявок на участие в тендере (конкурсе) вправе изменить тендерную документацию путем внесения изменений и дополнений, которые доводятся до сведения участников и имеют для них обязательную силу.

В случае если организатор тендера (конкурса) вносит изменения в тендерную документацию, он, при необходимости, устанавливает для участников разумный срок представления заявок в целях учета в указанных заявках этих изменений.

Организатор тендера (конкурса) по своему усмотрению до истечения срока представления заявок на участие в тендере (конкурсе) вправе продлить срок представления заявок. Уведомление о продлении срока представления заявок на участие в тендере (конкурсе) направляется каждому участнику, которому предоставлена тендерная документация.

Заявка на участие в тендере (конкурсе) оформляется в соответствии с требованиями тендерной документации и представляется в порядке и способом, которые указаны в тендерной документации. Заявка на участие в тендере (конкурсе), полученная организатором тендера (конкурса) по истечении срока приема заявок, не рассматривается и возвращается представившему ее участнику.

Заявки на участие в тендере (конкурсе) признаются действительными в течение срока, установленного тендерной документацией. До истечения срока действия заявок на участие в конкурсе организатор тендера (конкурса) вправе предложить участникам продлить этот срок.

При закупках товаров, работ и услуг организатор тендера (конкурса) может потребовать от участников представления обеспечения участия в тендере (конкурсе) одновременно с представлением заявки. Это требование распространяется на всех участников. Обеспечением заявки на участие в тендере (конкурсе) может быть банковская гарантия, залог, а также поручительство. Размер обеспечения на участие в тендере (конкурсе) устанавливается в тендерной документации.

Тендеры (конкурсы), в которых участвовали только один участник или одна группа аффилированных лиц, признаются несостоявшимися. Участники тендера (конкурса), входящие в одну группу аффилированных лиц (в соответствии с требованиями, предусмотренными Федеральным Законом от 22 марта 2001 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»), рассматриваются как одно лицо.

Тендерная (конкурсная) комиссия вправе рассматривать заявку на участие в тендере (конкурсе), как отвечающую формальным требованиям, только в случае, если она:

соответствует всем требованиям, предусмотренным тендерной документацией;

содержит незначительные отклонения, которые существенно не меняют характеристик, условий и иных требований, предусмотренных тендерной документацией;

содержит ошибки или неточности, которые можно устранить, не меняя существа заявки, и участник, представивший заявку, согласен с исправлением выявленных ошибок.

Заявки на участие в тендере (конкурсе) представляются организатором тендера (конкурса) на рассмотрение тендерной (конкурсной) комиссии при наступлении срока, указанного в тендерной документации в качестве даты окончания представления заявок (в том числе по окончании продленного срока), в соответствии с порядком, предусмотренным тендерной документацией.

Организатор тендера (конкурса) предварительно оценивает квалификацию всех поставщиков, подрядчиков, исполнителей и представляет на заседание тендерной (конкурсной) комиссии свое мнение в отношении каждого поставщика, подрядчика, исполнителя, представившего заявку. При этом организатор тендера (конкурса) руководствуется критериями, требованиями или процедурами, установленными в тендерной документации.

Наименование, адрес и краткое содержание заявки каждого участника тендера (конкурса) объявляются организатором тендера (конкурса) членам тендерной (конкурсной) комиссии и заносятся в протокол процедуры тендера.

Для упрощения процедуры рассмотрения, оценки и сопоставления заявок на участие в тендере (конкурсе) тендерная (конкурсная) комиссия вправе потребовать от участников разъяснения положений заявок.

Тендерная (конкурсная) комиссия оценивает и сопоставляет заявки на участие в тендере (конкурсе) для определения победителя конкурса в соответствии с порядком и критериями, предусмотренными тендерной документацией.

Информация о ходе рассмотрения, оценки и сопоставления заявок на участие в тендере (конкурсе) не подлежит раскрытию участникам или иным лицам, официально не участвующим в рассмотрении, оценке и сопоставлении заявок.

Проведение переговоров между членами тендерной (конкурсной) комиссии и участником относительно его заявки на участие в тендере (конкурсе) не допускается.

Регламент проведения заседаний тендерной (конкурсной) комиссии, требования к кворуму, процедура принятия решения и его последующего оформления и рассылки определяется тендерной (конкурсной) комиссией непосредственно на заседании с учетом требований настоящего Положения.

Тендерная (конкурсная) комиссия по результатам рассмотрения представленных участниками тендера (конкурса) заявок принимает решение о победителе тендера (конкурса) либо об отклонении всех представленных заявок на участие в тендере (конкурсе). В этом случае тендер (конкурс) признается несостоявшимся.

Решение тендерной (конкурсной) комиссии оформляется протоколом.

Протокол заседания тендерной (конкурсной) комиссии подписывается всеми членами тендерной (конкурсной) комиссии и доводится до сведения организатора тендера (конкурса) и участников рабочей группы.

Протокол тендерной (конкурсной) комиссии служит основанием для подготовки и заключения контракта (ов) (договора (ов)) на поставку товаров, выполнение работ или оказание услуг. Процедуры подготовки, согласования, заключения и исполнения контракта (ов) (договора (ов)) регламентируются

Положением о Комитете Совета директоров по аудиту ОАО «ТрансКредитБанк» определено, что в полномочия Комитета входит:

- оценка кандидатуры аудитора, в том числе анализ его профессиональной квалификации и независимости, риска возникновения конфликта интересов; выработка рекомендаций по выбору аудитора Банка;

- контроль проведения конкурсного отбора (тендера) аудитора Банка, в случае его проведения.
 - рассмотрение плана аудиторских процедур, объема предполагаемых работ и их стоимости;
- согласование существенных условий договора между Банком и аудитором.

Комитет Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» по аудиту рекомендует Совету директоров Банка кандидатуру аудитора ОАО «ТрансКредитБанк», предлагаемую для утверждения Годовому Общему собранию акционеров ОАО «ТрансКредитБанк».

Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк» принимает решение рекомендовать Годовому Общему собранию акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» утвердить кандидатуру аудитором ОАО «ТрансКредитБанк» на следующий год для целей аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «ТрансКредитБанк», в том числе составленной по МСФО, и проведения обзора консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

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.

Во втором квартале 2010 года в рамках специальных аудиторских заданий, аудитор ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» провел ознакомление с текстом Проспекта эмиссии и Информационного Меморандума в связи с выпуском облигаций, осуществил сверку финансовой информации, содержащихся в Эмиссионных Документах, с проаудированной финансовой отчетностью ОАО «ТрансКредитБанк».

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.»

Согласно ст. 86 Федерального закона «Об акционерных обществах», размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров ОАО «ТрансКредитБанк». Фактический размер вознаграждения, выплаченный аудитором за подтверждение отчетности, формируемой в соответствии с требованиями банка России, составил:

- за 2005 год – 207 680 долларов США (включая НДС)
- за 2006 год – 247 800 долларов США (включая НДС)
- за 2007 год – 336 300 долларов США (включая НДС)
- за 2008 год – 12 390 000 рублей (включая НДС)
- за 2009 год – 16 343 000 рублей (включая НДС)

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

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

В отчетном квартале оценщик не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

ОАО «ТрансКредитБанк» не пользовалось услугами консультантов.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента.

Показатели	01.07.2010г.
Уставный капитал, тыс. руб.	2 286 702
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	35 524 882
Чистая прибыль, тыс. руб.	2 082 630
Рентабельность активов, %	0.35
Рентабельность капитала, (%)	5.86
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	299 080 446

Методика расчета показателей:

Показатели, приведенные в таблице, рассчитаны по методике, определенной Изменениями в Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (Приказ от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н в ред. Приказов ФСФР РФ от 14.12.2006 N 06-148/пз-н, от 12.04.2007 N 07-44/пз-н, от 30.08.2007 N 07-93/пз-н, от 23.04.2009 №09-14/пз-н, от 02.06.2009 №09-17/пз-н).

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

Стратегия качественного роста, определившая основные задачи и приоритетные направления развития ТрансКредитБанка за последние годы, обеспечила существенный прирост основных финансовых показателей и, как следствие, укрепление его позиций на российском финансовом рынке.

Собственный капитал увеличился во втором квартале 2010 года на 9 450 475 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2009 года, в процентном соотношении это составляет 26,6%.

На окончание отчетного квартала собственный капитал составил 35,5 млрд. рублей (1,1 млрд. долл. США).

Привлеченные средства увеличились на 140 730 549 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2009 года, в процентном соотношении это составляет 47,05%.

За второй квартал 2010 банком получена чистая прибыль в размере 2,1 млрд. рублей против 1,8 млрд. рублей годом ранее.

Основой устойчивого роста клиентской базы стало сочетание высокого качества предоставляемых услуг, конкурентоспособности тарифов и индивидуального подхода в работе с клиентами, позволяющего обеспечить максимальный учет особенностей их бизнеса при реализации банковских продуктов. Кроме того, расширению клиентской базы способствовал проект по консолидации 4-х дочерних банков в форме присоединения их к ТрансКредитБанку и созданием на их базе собственных филиалов. По состоянию на 01.07.2010 г. ОАО «ТрансКредитБанк» включает 43 филиала, 1 дочерний региональный банк.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

(тыс.руб.)

Дата	01.01.2009г.	01.01.2010г.	01.07.2010г.
Рыночная капитализация	20 324 700	23 791 191	28 621 396

К обращению на Фондовой бирже ММВБ допущены обыкновенные бездокументарные акции банка в объеме 2 286 602 112 шт., номинальная стоимость акции составляет 1 рубль.

Выпуску акций банка присвоен государственный регистрационный номер 10102142В, ISIN код- RU000A0JPLQ6, торговый код – TCBN.

Первые сделки с акциями прошли 05 февраля 2008г., их объем составил 10800 шт. Цены сделок были в диапазоне от 7,5 до 8,00 рублей за акцию, средняя цена акции составила 7,57 рубля.

Рыночная цена акции по состоянию на 01.07.2010 года - 12,517 рублей.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	На 01.07.2010г.	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	1 873	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	4 836	117 611
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	151 913	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	81 516	19 615
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	119 371	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	1 179	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	129 177	2 382 370
в том числе просроченная	7	X
Итого	489 866	2 519 596
в том числе итого просроченная	7	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.07.2010г.:

Сокращенное фирменное наименование	BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG.-HYPOVEREINSBANK
Место нахождения	80538, GERMANY, MUENCHEN, Tucherpark, 16
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.,	464 818

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

Сокращенное фирменное наименование	COMMERZBANK AG
Место нахождения	60261 Frankfurt am Main, Germany.
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.,	612 823
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

Размер просроченной задолженности кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России ОАО «ТрансКредитБанк» не имеет.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	(тыс.руб.)
		Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2010	0	0

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

Фактов нарушения порядка обязательного резервирования нет.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

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

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

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

Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств на 01.07.2010 г. составили 148 804 042 тыс. рублей, их них: гарантии, выданные банком – 26 596 838 тыс. рублей.

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

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

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

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

Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов на 01.04.2010г. составило 217 330 712 из них:

– гарантии, поручительства, полученные банком – 217 330 712 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 кредитному риску, состоящему в том, что контрагенты Банка могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5.2. 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 271 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 финансовым и валютным инструментам, изменение стоимости которых подвержено общим и специфическим колебаниям рынка. ОАО «ТрансКредитБанк» осуществляет управление рыночным риском путем: 1) установления ограничений на потенциальные убытки по торговым портфелям (методология VaR); 2) установления ограничений на величину максимально допустимых фактических убытков по торговым портфелям Банка (лимиты stop-loss, stop-out); 3) установления и поддержания адекватных требований в отношении залогового обеспечения, призванного компенсировать возможный убыток по торговым операциям, подверженным рыночному риску.

2.5.3.1. 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.

2.5.3.2. Валютный риск

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

2.5.3.3. Процентный риск

Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности изменения стоимости привлекаемых/размещаемых на рынке ресурсов, а также финансовых инструментов под

влиянием изменений процентных ставок. Политика ОАО «ТрансКредитБанк» в отношении рисков изменения процентных ставок предполагает определение лимитов по структурным рискам изменения процентных ставок, обусловленных расхождениями между суммами активов и обязательств, а также лимитов в отношении портфелей инструментов фиксированного дохода. Финансовый комитет Банка регулярно отслеживает соблюдение лимитов. При необходимости Финансовый комитет осуществляет перераспределение экономического капитала с целью охвата всех рисков, и рисков изменения процентных ставок в частности. ОАО «ТрансКредитБанк» регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что не подвергается существенному риску в этом отношении и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

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

2.5.5. 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 юридических и физических лиц, направленными против интересов Банка, несовершенство внутренних процессов Банка, сбои оборудования и/или программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия.

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

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

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)	«Транскредитбанк»	решение Общего собрания акционеров (Протокол Общего собрания акционеров №1 от 20.03.2000 г.)
20.09.2002	изменение сокращенного наименования	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	«ТрансКредитБанк»	решение Общего собрания акционеров (Протокол Общего собрания акционеров №01 от 25.06.2002 г.)

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	№177-06332-010000
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	№177-06328-100000
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	№177-06338-000100
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	№177-06337-001000
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, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
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 ФСБ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№ 7971 X
Дата получения	13 ноября 2009 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	27 декабря 2012 года
Вид лицензии	Лицензия ФСБ на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№7972 P
Дата получения	13 ноября 2009 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	27 декабря 2012 года
Вид лицензии	Лицензия ФСБ на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№7973 У
Дата получения	13 ноября 2009 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	27 декабря 2012 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.

В декабре 2009 года были завершены основные корпоративные процедуры, связанные с реорганизацией Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в форме присоединения к нему

- открытого акционерного общества «Читинский промышленно-строительный банк»,
- Регионального универсального акционерного коммерческого банка «Супербанк» (открытое акционерное общество)
- Открытого акционерного общества «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»,
- МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА “ЮГО-ВОСТОК“ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

По состоянию на 01.07.2010 г. в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» зарегистрировано 2 785 владельцев и 3 номинальных держателя акций банка, из них владеющие более 5% уставного капитала Банка: открытое акционерное общество «Российские железные дороги» - 54,3895%, Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель) – 39,5368%.

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. – 1 658 400 000 рублей.

с 15 июля 2008г. – 2 258 400 000 рублей.

с 23 декабря 2009 – 2 286 702 112 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", ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП", ЗАО «Компания ТрансТелеКом», ОСАО «Ингосстрах», ОАО "ТрансКонтейнер", ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания», ЗАО «Тринфиико Холдингс», ОАО «ТГК-14», ОАО «ЖАСО», ЗАО УК «РВМ Капитал».

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 23 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, Sumitomo Mitsui banking corporation limited.

Количество филиалов и представительств:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В июне 2008г. открыто 3 филиала в гг. Орел, Владивосток, Тюмень.

В ноябре 2008г. открыт филиал в г.Казань.

В декабре 2008г. открыт филиал в г.Сочи.

В декабре 2009г. открыто 4 филиала в гг. Чита, Благовещенск, Ростов-на-Дону, Воронеж.

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. Нижнем Новгороде
Дата открытия	22.09.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 19/6
Телефон	(831) 437-15-15
ФИО руководителя	Тюрин Владимир Николаевич

Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
2. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Самаре
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	Багриновцев Максим Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
3. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Екатеринбурге
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
4. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Челябинске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
5. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Саратове
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
6. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калининграде
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
7. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ярославле
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
8. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Южно-Сахалинске
Дата открытия	23.04.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	693000, г.Южно-Сахалинск, ул. Карла Маркса, д. 20
Телефон	(4242) 46-05-00
ФИО руководителя	Богданов Дмитрий Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
9. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новокузнецке
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
10. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Красноярске
Дата открытия	18.06.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660049, г. Красноярск, пр. Мира, д. 36
Телефон	(391) 252-75-27
ФИО руководителя	Кардашов Виктор Иванович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
11. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Иркутске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
12. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Астрахани
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
13. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Оренбурге
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
14. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новосибирске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
15. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Омске
Дата открытия	29.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644009, г. Омск, ул. Масленникова, д. 191
Телефон	(3812) 36-63-16
ФИО руководителя	Клименко Сергей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
16. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Перми
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	Кремлев Алексей Николаевич

Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
17. Наименование	
	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Кургане
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
18. Наименование	
	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пензе
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
19. Наименование	
	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия	15.11.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191186, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, д. 1/4 лит. А
Телефон	(812) 703-44-30
ФИО руководителя	Крупкин Александр Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
20. Наименование	
	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Волгограде
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	Чистякова Светлана Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	с 14.05.2010 г. по 31.01.2011 г.
21. Наименование	
	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Твери
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.

22. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ижевске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
23. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Мурманске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
24. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Хабаровске
Дата открытия	14.04.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д. 80
Телефон	(4212) 31-17-80
ФИО руководителя	Фаттахова Алла Александровна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
25. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Петрозаводске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
26. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пскове
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.

27. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Туле
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
<hr/>	
28. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Брянске
Дата открытия	04.06.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	241020, г. Брянск, ул. 2-я Аллея, д.13
Телефон	(4832) 60-25-99
ФИО руководителя	Новикова Елена Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
<hr/>	
29. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калуге
Дата открытия	30.07.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	248025, г. Калуга, пер. Малинники, д. 21
Телефон	(4842) 51-53-35
ФИО руководителя	Игнахина Елена Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
<hr/>	
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
<hr/>	
31.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Барнауле

Дата открытия	01.10.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656015, Алтайский край, г. Барнаул, Ленина проспект, д.68
Телефон	(3852) 28-94-51
ФИО руководителя	Вебер Эльвира Александровна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
32.Наименование	
Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Томске	
Дата открытия	08.10.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	634041, г.Томск, проспект Кирова, д.51а, стр.15
Телефон	(3822) 56-58-60
ФИО руководителя	Корнев Сергей Константинович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
33.Наименование	
Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Курске	
Дата открытия	11.01.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	305000, г.Курск, Красная площадь, д. б.
Телефон	(4712) 70-33-50
ФИО руководителя	Серов Валерий Константинович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
34.Наименование	
Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Уфе	
Дата открытия	23.01.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450006, г. Уфа, ул.Ленина, д. 83
Телефон	(347) 251-77-70
ФИО руководителя	Уразгильдеева Роза Назиповна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
35.Наименование	
Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Владивостоке	
Дата открытия	20.03.2008 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	690003, Приморский край, г. Владивосток, ул.Верхнее-Портовая, д. 1
Телефон	(4232) 24-77-27
ФИО руководителя	Якименко Елена Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
36.Наименование	
	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тюмени
Дата открытия	24.03.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625003, г. Тюмень, ул.Первомайская д. 62
Телефон	(3452) 62-32-76
ФИО руководителя	Солодов Семен Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 15.02.2010 г. по 31.01.2011 г.
37.Наименование	
	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ореле
Дата открытия	07.05.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	302028, г. Орел, ул.Тургенева, д.16 пом.86
Телефон	(4862) 49-91-20
ФИО руководителя	Вакула Елена Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
38.Наименование	
	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Казани
Дата открытия	01.11.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420111, г. Казань, ул.Карла Маркса, д.5
Телефон	(843) 233-05-01
ФИО руководителя	Валеев Ринат Нагимович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
39.Наименование	
	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Сочи
Дата открытия	29.12.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	354000, Краснодарский край, г. Сочи, пер.Горького, д.22

Телефон	(8622) 62-26-59
ФИО руководителя	Блинова Елена Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
40.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Чите
Дата открытия	23.12.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	672000, г. Чита, ул. Чкалова, д.136, пом.1
Телефон	(3022) 35-97-70
ФИО руководителя	Затынацкая Светлана Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	С 01.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
41.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Благовещенске
Дата открытия	23.12.2010 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, д.135
Телефон	(4162) 23-23-05
ФИО руководителя	Санарова Екатерина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	С 01.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
42.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Воронеже
Дата открытия	23.12.2010 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394006, г. Воронеж, ул. Платонова, д.4
Телефон	(4732) 52-14-42
ФИО руководителя	Ивлиева Елена Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	С 01.07.2010 г. по 31.01.2011 г.
43.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ростове-на-Дону
Дата открытия	23.12.2010 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344019, г.Ростов-на-Дону, Театральная пл., д.4
Телефон	(863) 291-41-93
ФИО руководителя	Шамарин Владимир Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	С 01.01.2010 г. по 31.01.2011 г.

За отчетный период в составе филиалов произошли следующие изменения:

1. Смена руководителей в филиалах г.Воронежа и г.Волгограда.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>Вид деятельности</i>	<i>На 01.07.2010</i>	
	<i>тыс. руб</i>	<i>В % от общей суммы доходов</i>
<i>кредитование юридических и физических лиц</i>	10 602 457	11,3
<i>операции по размещению средств в банках</i>	678 172	0,7
<i>операции с иностранной валютой</i>	63 044 255	67,3
<i>операции с ценными бумагами</i>	3 795 115	4,1

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

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

- кредитование юридических и физических лиц (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 8,3% или на 811 614 тыс. руб.);
- операции по размещению средств в банках (размер доходов в отчетном квартале уменьшился на 61,8% или на 1 095 281 тыс. руб.);
- операции с иностранной валютой (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 521,4% или на 52 897 887 тыс. руб.);
- операции с ценными бумагами (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 159,4% или на 2 332 288 тыс. руб.).

Причины изменений:

- прирост объемов кредитов, в частности в сфере потребительского кредитования;
- увеличение объема операций на рынке межбанковского кредитования;
- колебания курсов иностранных валют;
- изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента

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

3.2.4. Общие тенденции развития рынка банковских услуг.

Информация приведена в п. 4.5.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

ОАО «ТрансКредитБанк» уверенно сохраняет устойчивое финансовое положение. Для ОАО «ТрансКредитБанк» в 2010 году вполне реально улучшить позиции в российской банковской системе по уровню чистых активов и размеру собственного капитала.

Основными направлениями деятельности ОАО «ТрансКредитБанк» в 2010 году является развитие кредитования, как корпоративных клиентов, так и физических лиц; формирование доходных портфелей Казначейства; развитие клиентской базы, как за счет привлечения средств

от юридических и физических лиц, так и от Банка России.

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

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

1.Наименование: Негосударственная некоммерческая организация Ассоциация Российских Банков.

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

2.Наименование: Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ).

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

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

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 10 ноября 1999 года на определенный срок.

4.Наименование: Саморегулируемая организация "Национальная Фондовая Ассоциация".

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

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

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

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

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

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

Роль (место) кредитной организации: член биржи.

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

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

7.Наименование: Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа РТС".

Роль (место) кредитной организации: член биржи.

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

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

8.Наименование: Евроазиатский транспортный союз (некоммерческая организация).

Роль (место) кредитной организации: член союза.

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

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

9.Наименование: Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России".

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

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

Роль (место) кредитной организации: член платежной системы.

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

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

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

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

12.Наименование: MasterCard Europe (MasterCard).

Роль (место) кредитной организации: член платежной системы.

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

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

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

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

14.Наименование: Некоммерческое партнерство «Объединение котроллеров».

Роль (место) кредитной организации: коллективный член партнерства.

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

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

15.Наименование: Некоммерческое партнерство «Нижегородская банковская ассоциация».

Роль (место) кредитной организации: коллективный член партнерства.

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

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

16.Наименование: Ассоциация банков Тверской области.

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

17.Наименование: Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья.

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

Функции кредитной организации: участие в разработке региональной банковской политики.

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

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

Роль (место) кредитной организации: член партнерства.

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

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

19. Наименование: Российская платежная система СБЕРКАРТ.

Роль (место) кредитной организации: Принципиальный член Системы.

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

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

20. Наименование: Некоммерческое партнерство «Алтайский банковский союз».

Роль (место) кредитной организации: член партнерства.

Функции кредитной организации: получение помощи в организации банковской деятельности в условиях рыночной экономики, защита прав и интересов Банка, обеспечение необходимых правовых гарантий деятельности Банка, содействие развитию банковской системы России, участие в мероприятиях, проводимых органами власти и управления края и России по стабилизации экономики, кредита и денежного обращения (в том числе оказание помощи членам банковского Союза по отысканию взаимовыгодных форм и способов, а также направлений объединения капитала и т.д.). Взаимодействие в рамках Союза в целях ускорения взаиморасчетов. Внедрение системы электронных платежей, клиринговых расчетов, других форм банковского обслуживания. Поддержка взаимного доверия, престижа банковской деятельности: руководителей банков, специалистов; надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях между банковскими работниками и их клиентами, развитие контактов руководителей и специалистов банков. Содействие международному сотрудничеству банков, их союзов и ассоциаций, развитие деловых

контактов с ними, поддержка мероприятий, направленных на укрепление курса российской валюты. Содействие обеспечению взаимной безопасности в осуществлении банковской деятельности.

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 29.08.2008 на неопределенный срок.

21. *Наименование:* Некоммерческая организация Ассоциация кредитных организаций Республики Башкортостан.

Роль (место) кредитной организации: член организации.

Функции кредитной организации: объединение усилий с участниками Ассоциации по укреплению доверия общества к банковской системе, повышению роли банковского сектора в экономике и развитию банковского дела на территории Республики Башкортостан, защита прав и представление интересов как участника Ассоциации в Национальном банке Республики Башкортостан, органах государственной власти и местного самоуправления, государственных и иных органах, учреждениях, организациях, развитие межрегиональных и международных связей, удовлетворение информационных потребностей и профессиональных интересов, выработка рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и совместное решение иных задач с участниками Ассоциации. Содействие повышению качества услуг и качества корпоративного управления в кредитных организациях (в т.ч. совершенствованию системы отчетности и обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций, созданию эффективных систем управления риском и др.). Информационно-методическое обеспечение по основным направлениям банковской деятельности, изучение конъюнктуры и тенденций развития экономики, банковского дела, финансового рынка и получение информации по этим вопросам.

Проведение организационно-методической работы по обеспечению участия участников Ассоциации в реализации республиканских и иных инвестиционных программ за счет различных источников финансирования, содействие привлечению финансовых и кредитных ресурсов для инвестиционных целей.

Участие в обмене опытом банковской работы и получение помощи в установлении деловых контактов путем проведения конференций, консультаций, семинаров и т.п..

Освещение деятельности Банка в средствах массовой информации и его роли в экономической жизни России и Республики Башкортостан.

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 24.12.2008 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.

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	107564, г. Москва, ул. Краснобогатырская, д.6, стр.1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", так как ОАО "ТрансКредитБанк" владеет более чем двадцатью процентами уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	25%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	строительство и проектирование инженерных сетей и систем
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	деятельность общества не имеет отношения к оказываемым Банком услугам

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

ФИО	Грибанов Александр Сергеевич
Год рождения	1948
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Москаленко Вадим Зиновьевич
Год рождения	1956
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 «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	129075, г. Москва, Аргуновская, д.3, корп. 2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	эмиссия и процессинг пластиковых карт	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	общество осуществляет эмиссию и процессинг пластиковых карт Банка Visa International и MasterCard International	

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

ФИО	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,259654%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,259666%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Орлов Дмитрий Валерьевич
Год рождения	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,060559%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,060561%
ФИО	Свириденко Кирилл Николаевич
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Дерягин Александр Васильевич
Год рождения	1968
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	Свириденко Кирилл Николаевич
Год рождения	1969
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	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Востокбизнесбанк"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО КБ "ВББ"	
Место нахождения	690088, Приморский край, г. Владивосток, ул. Военное Шоссе, 20-а.	
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	99,7906 %	

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	Михайлов Вячеслав Викторович
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Ефимов Михаил Николаевич
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	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	Панасюк Светлана Федоровна
Год рождения	1955
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Остапенко Сергей Владимирович
Год рождения	1967
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Лихошерстова Елена Сергеевна
Год рождения	1964
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Розинкова Светлана Васильевна
Год рождения	1959
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
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	Смирнова Наталья Михайловна
Год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ООО КБ «ВББ» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"	
Место нахождения	129075, г. Москва, Аргуновская, д.3, корп. 2	
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	ТКБ Капитал (Закрытое акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование	ТКБ Капитал (ЗАО)	
Место нахождения	119019, г. Москва, ул. Знаменка, д. 7, стр. 3	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ОАО «ТрансКредитБанк» имеет право распоряжаться более чем 20% (51,00%) голосов, приходящихся на голосующие акции ТКБ Капитал (ЗАО)	
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%	
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	Деятельность биржевого посредника на рынке ценных бумаг; капиталовложения в ценные бумаги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	общество создано с целью участия Банка в реализации инвестиционных проектов	

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

ФИО	Орлов Сергей Владимирович
Год рождения	1965
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00%
ФИО	Орлов Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1968

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,060559%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,060561%
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	Цыганов Максим Юрьевич
Год рождения	1975
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
ФИО	Давыдов Алексей Юрьевич
Год рождения	
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	Цыганов Максим Юрьевич
год рождения	1975
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Геркусов Дмитрий Михайлович
год рождения	
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Асфари Жюльнар Ахмедовна
год рождения	1971
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Михалевский Станислав Валерьевич
год рождения	1974
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Журков Роман Леонидович
год рождения	1975
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	Цыганов Максим Юрьевич
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Состав и стоимость основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.07.2010 года:

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	1 145 391	107 295
2	Сооружения	6 150	1 510
3	Машины и оборудование	1 880 506	1 140 908
	в т.ч. компьютерная техника	682 150	472 892
4	Транспортные средства	121 426	103 683
5	Инвентарь	113 396	47 373
6	Другие основные средства	107 400	38 670
7	Земля	76 223	0
	Итого:	3 450 492	1 439 439

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

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

Способ проведения переоценки основных средств.

Переоценка основных средств Банка за пять последних финансовых лет не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

До конца 2010 года планируется приобрести основных средств на общую сумму 1 184 млн. рублей.

Сведения обо всех фактах обременения средств кредитной организации - эмитента.

Фактов обременения основных средств Банка в отчетном квартале не было.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

Номер п/п	Наименование статьи	тыс.руб.
		01.07.2010
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13 161 058
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	678 172
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	10 602 457
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 880 429
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 519 029
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	355 163
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	6 499 189
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	664 677
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 642 029
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-1 622 655
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	68 068
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 019 374
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	558 732
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 961
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	50 779
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 003 971
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	50 870
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	602
12	Комиссионные доходы	2 121 219
13	Комиссионные расходы	282 635
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9 772
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	192 787
16	Изменение резерва по прочим потерям	-691 415
17	Прочие операционные доходы	280 645
18	Чистые доходы (расходы)	7 318 662
19	Операционные расходы	4 460 315
20	Прибыль до налогообложения	2 858 347
21	Начисленные (уплаченные) налоги	775 717
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 082 630

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

Влияние инфляции.

Инфляция в отчетном периоде также как и во втором квартале 2009 года не оказала существенного воздействия на прибыль Банка.

Изменение курсов иностранных валют.

Курс доллара США:

- 31,1954 руб. на 01.07.2010 г.,

- 31,2904 руб. на 01.07.2009 г.,

Курс ЕВРО:

- 38,1863 руб. на 01.07.2010г.;

- 43,8191 руб. на 01.07.2009 г.;

Изменение курсов валют не оказали влияния на изменение размера прибыли от основной деятельности за второй квартал 2010 года, что отмечалось и в соответствующем периоде 2009 года.

Решения государственных органов.

Решения государственных органов не оказало влияние на размер прибыли от основной деятельности Банка в отчетном квартале.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала

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

На 01.07.2010 года

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	13.49
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	63.97
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	89.62
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	103.23
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	267.29
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4.38
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.85
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	6.32

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

В отчетном периоде нарушений обязательных нормативов нет.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Риском, потенциально влияющим на способность своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед держателями ценных бумаг, для банков является риск ликвидности. Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности, при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

На протяжении последних лет Банк полностью соблюдает нормативы, характеризующие его ликвидность.

Значения нормативов Н2 и Н3 были и остаются существенно выше минимально необходимых, а значение норматива Н4 – ниже максимально допустимого значения.

Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком корректной структуры требований и обязательств по срокам в течение анализируемого периода.

Во втором квартале 2010 года по сравнению с аналогичным периодом 2009 года более чем на 10 процентов изменились значения следующих обязательных нормативов:

- Н2 на 24,88% (изменение значения норматива произошло за счет увеличения высоколиквидных активов);

- Н3 на 18,33% (изменение значения норматива произошло за счет увеличения активов);

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

Особого мнения органов кредитной организации-эмитента относительно факторов, влияющих на ликвидность и платежеспособность, нет.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 01.07.2010г.
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	35 524 882
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	2 286 702
102	Эмиссионный доход кредитной организации	4 209 750
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	381 302
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0

105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	12 836 166
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	19 713 920
109	Нематериальные активы	3 802
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	111 662
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года	0
112.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	523 152
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	19 075 304
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	1 790 478
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	14 659 100
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	16 449 578
210	Дополнительный капитал, итого	16 449 578

300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	35 524 882
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Общая сумма финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала составил 257 474 969 тыс. рублей.

Эмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги на дату окончания отчетного квартала составила 69 088 403 тыс. рублей.

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

Неэмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала составила 511 444 тыс. рублей.

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

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):

	(тыс.руб.)
Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.09)	340 310
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.10)	848 631

Иные финансовые вложения:

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала составила

186 819 337 тыс. рублей.

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

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Убытков от размещения средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях не было.

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

1. Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007г. N302-П в ред. от 11.12. 2009 г.).
2. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П. (ред. от 03.06.2010г.)
3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г.. №283-П. (ред.03.11.2009г.)

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

На 01.07.2010г.

№	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)	Величина начисленной амортизации (руб.)
1	Интернет – сайт	958 217.18	653 140.61
2	Программа «Транспортная счетная финансовая система»	43 934.80	31 725.42
3	Информационный ролик 1 на 45 секунд	5 360.89	2 714.50
4	Информационный ролик 2 на 30 секунд	3 573.90	1 809.26
5	Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд	1 2866.09	6 514.19
6	Видеофильм рекламно-информационный	300 000.00	114 540.00
7	POS UNICART PEF 32/2/T	908 745.00	276 522.94
8	Видеофильм	70 000.00	24 983.00
9	Радиоролик	24 000.00	6 772.80
10	ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ	940 800.00	254 019.84
11	РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА	2 029 915.25	538 440.10
12	«CyberPOS-Express»	488 560.00	72 990.90
13	""КАТАЛОГ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ОАО ТрансКредитБанк""	672608.58	672608.58
14	ЗВУКОВЫЕ ФАЙЛЫ ГОЛОСОВОГО МЕНЮ IVR-INTERACTIVE VOICE RESPONSE	94661.03	94661.03
15	Товарный знак	60 011.50	60 011.50
	Итого:	6 613 254.22	2 811 454.67

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

В соответствии с внутренним банковским документом «Положение о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов с 1 января 2003 г.» нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака). Учет нематериальных активов производится в соответствии с требованиями, предъявляемыми действующим законодательством: Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007г. N302-П в ред. от 11.12. 2009 г.).

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

Деятельность в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований Банком не ведется.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

В отчетном квартале ОАО «ТрансКредитБанк» не создавал и не приобрел объектов интеллектуальной собственности.

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

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

За последние пять лет (2005 - 2009 гг.) роль банковской системы в экономике страны выросла: отношение активов банковской системы к ВВП увеличилось с 41,7% до 75,4%.

В 2005 - 2008 гг. в условиях экономического роста активы банковского сектора росли примерно на 40% в год. Начиная с 3-го квартала 2008 г., под влиянием мирового финансового кризиса темпы роста активов замедлились. В результате в 2009 г. они выросли всего на 5%.

Период с 2005 по 2008 год характеризовался повышенным спросом хозяйствующих субъектов на кредитные ресурсы. Кредиты предприятиям были основным направлением вложений средств банков. Их доля в активах банковской системы составляла 45-48%, остаток задолженности вырос за 4 года в 3,8 раза. В этот период динамично развивался рынок кредитования населения. Быстрому росту способствовали как высокая активность банков на данном рынке, так и изменение модели поведения населения в условиях роста доходов, заключающееся в сокращении сбережений в пользу наращивания потребления. По мере насыщения рынка его темпы роста снижались. Если в 2005 году он вырос почти в 2 раза, то в 2008 году прирост составил 35%. Всего за 4 года рынок вырос в 7,5 раза, доля кредитов населению в активах увеличилась с 7,6% до 14,3%.

В 2009 году рынок кредитования развивался под влиянием негативных факторов финансового кризиса. За год объём кредитов предприятиям практически не изменился, кредиты населению сократились на 11%. Ухудшилось качество кредитных портфелей банков. Доля просроченной задолженности выросла с традиционного уровня в 1,5% до 2,5% на 01.01.2009 г. и до 6,2% на 01.01.2010 г. Возросшие кредитные риски потребовали от банков создания дополнительных резервов на возможные потери по ссудам. За 2009 год они удвоились. Отношение резервов к кредитам выросло с уровня в 4-5% до 9,2% на 01.01.2010 г.

Вложения банков в ценные бумаги в период экономической стабильности росли медленнее кредитных портфелей банков. За 4 года они выросли 2,3 раза, их доля в активах банков снизилась с 14,6% до 8,4%. Одним из факторов сокращения привлекательности ценных бумаг было сужение рынка государственных ценных бумаг и снижение их доходности вследствие упрочнения государственных финансов. В 2008 году вложения банков в ценные бумаги выросли всего на 5%. Причиной этому

послужил мировой финансовый кризис, увеличивший риски вложений в долговые инструменты. Но в 2009 году вложения в ценные бумаги выросли на 82%, в основном, за счёт вложений в государственные и корпоративные долговые обязательства. Доля ценных бумаг в активах банков на 01.01.2010 г. составила 14,6%.

В 2005 – 2008 гг. привлечённые банками средства клиентов росли медленнее, чем их кредитные портфели. Наименьшие показатели прилива средств были зафиксированы в 2008 году, когда вклады населения выросли на 14%, средства предприятий и организаций – на 19%. В результате по итогам 4-х лет вклады населения выросли в 3,0 раза, а средства юридических лиц - в 3,1 раза. Соответственно, в пассивах банковской системы доля вкладов населения снизилась с 27,9% до 21,1%, а доля средств юридических лиц снизилась с 37,7% до 29,9%.

В предкризисный период в условиях благоприятной конъюнктуры на мировых финансовых рынках недостаток ресурсов компенсировался банками за счёт заимствований за рубежом. Доля международных заимствований в пассивах банков выросла с 8,2% на 01.01.2005 г. до 14,9% на 01.01.2008 г. В период кризиса данные ресурсы стали для банков недоступны.

Большую роль в поддержании ликвидности банковской системы во время финансового кризиса сыграли средства, предоставленные государством через Минфин и Банк России. Доля средств Банка России в пассивах банковской системы выросла с незначимой величины в начале рассматриваемого периода до 12,0% на 01.01.2009 г.

В 2009 году вклады населения в банках росли ускоренными темпами. Их объём увеличился на 27%, доля в пассивах увеличилась до 25,4%. Ускоренный рост был обусловлен, с одной стороны, высокими процентными ставками по вкладам, установленными банками, для которых средства населения стали одним из источников долгосрочных ресурсов. С другой стороны, действующая система страхования вкладов продемонстрировала свою работоспособность в условиях кризиса, что стало серьёзным стимулирующим фактором при принятии решения о внесении вклада.

Средства юридических лиц за 2009 год выросли незначительно – на 12%, доля в пассивах составила 32,0%.

Прилив клиентских средств в условиях низких темпов роста активов в 2009 году позволил банкам возратить полученные от Банка России средства. Их доля в пассивах снизилась до 4,8%.

Негативное влияние финансового кризиса на банковскую систему отразилось в низком объёме полученной прибыли. В 2009 году банки заработали 205 млрд. руб., что сопоставимо с показателями за 2004 или 2005 год. Из 1058 кредитных организаций с убытками год закончили 120 организаций, их совокупный убыток составил 80 млрд. руб.

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

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. Для 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.

Держатели карт Банка могут через банкоматы оформить срочный депозитный вклад «Экспресс», провести платежи за мобильную связь, оплатить покупку билетов на поезда дальнего следования, а в ряде регионов – коммунальные услуги. С ноября 2007 года клиенты ТрансКредитБанка держатели международных банковских карт могут оплачивать через банкоматы банка, установленные в Москве и Московской области, услуги московского ЖКХ, счета за электроэнергию в Москве и Зеленограде (ОАО «Мосэнерго»), вносить абонентскую плату за пользование стационарными телефонами в г. Москве (ОАО МГТС), а также проводить платежи за междугороднюю, международную связь (ОАО «Ростелеком»). На данном этапе Банком внедрена услуга Internet, E-mail и SMS-информирования, которая позволяет владельцам карт получать через Интернет, электронную почту информацию о движениях и остатках на счетах, на мобильный телефон – уведомления об операциях с использованием карт. Клиентам Банка предоставляется возможность получения в банкомате «минивыписки» с информацией о 10 последних

операциях с картсчетом. Сотрудники предприятий – корпоративных клиентов банка, получают возможность пользования овердрафтным кредитом по карте.

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.

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.

По состоянию на 1 июля 2010 года:

- Чистая прибыль составила 2,1 млрд. рублей (66,8 млн. долл. США), превысив результат аналогичного периода 2009 года на 16,1 % (1,8 млрд. рублей).
- Чистые процентные доходы составили 5,6 млрд. рублей, снизившись на 5,1 % по сравнению с 1 полугодием 2009 года. Рост процентных расходов из-за более медленного снижения стоимости клиентских пассивов пока опережал рост процентных доходов банка.
- Чистые комиссионные доходы возросли на 45,3 % до 1,8 млрд. рублей.
- Операционные доходы после создания резервов на возможные потери по ссудам возросли на 29,9 % до 7,3 млрд. рублей.
- Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам составили 1,6 млрд. рублей, снизившись на 62,4 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что связано со стабилизацией качества кредитного портфеля банка.
- Операционные расходы увеличились на 48,6 %, что отражает усилия банка по реализации амбициозной программы по дальнейшему расширению филиальной сети, развитию розничного бизнеса и внедрению новых ИТ-решений.

По итогам двух кварталов чистые активы ТрансКредитБанка составили 322,5 млрд. рублей (10,3 млрд. долл. США), увеличившись на 32,9 % за первые 6 месяцев 2010 года. Рост активов произошел в основном за счет увеличения кредитного портфеля банка – на 39,4 % до 184,9 млрд. рублей. В I полугодии 2010 года банк активно наращивал кредитование корпоративных клиентов из реальных секторов экономики, в т.ч. предприятий транспортной инфраструктуры, энергетики, угольных и других добывающих отраслей. Совокупный рост корпоративного кредитного портфеля за первые 6 месяцев 2010 года составил 51,6 %. Кроме того, объем кредитов физическим лицам продемонстрировал существенный рост за 6 месяцев – на 18,2 %, достигнув 56,4 млрд. рублей. К началу 2010 года банк в полном объеме возобновил программы кредитования физических лиц, некоторые из которых были приостановлены в связи с кризисом.

В течение 1 полугодия банк продолжал поддерживать существенный уровень ликвидности как в виде денежных средств и эквивалентов, так и инвестируя часть средств в ценные бумаги. Портфель ценных бумаг, состоящий из высоколиквидных инструментов, в основном облигаций федеральных и субфедеральных эмитентов, компаний 1-го эшелона, Банка России и акций вырос за I полугодие 2010 года в 2 раза до 70,4 млрд. рублей, его доля в активах составила 21,8 %.

Приток средств клиентов за I полугодие показал заметный рост – на 41,3 % до 254,6 млрд. рублей (8,1 млрд. долл. США). При этом прирост средств физических лиц составил 38,7 %, что отражает привлекательность линейки вкладов банка для индивидуальных клиентов.

Собственный капитал банка по состоянию на 1 июля 2010 года составил 35,5 млрд. рублей (1,1 млрд. долл. США), увеличившись на 9,5 % по сравнению с 1 января 2010 года. Показатель достаточности капитала (Н1) на 1 июля 2010 года составил 13,5 %

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

В условиях снижения доверия к банковской системе конкурентным преимуществом «ТрансКредитБанка» является его государственный статус и наличие среди его мажоритарных акционеров ОАО «РЖД».

Накопленный опыт банка в обслуживании крупных предприятий в совокупности с ресурсной базой и сложившемся имидже представляет собой конкурентное преимущество на рынке обслуживания юридических лиц.

Развитие дистанционных каналов продаж позволит банку успешно конкурировать с розничными банками с развитой розничной инфраструктурой (с большим количеством точек продаж). Что положительным образом должно сказаться на диверсификации розничной клиентской базы.

На сегодняшний день основными конкурентами ТрансКредитБанка на различных сегментах российского финансового рынка являются крупнейшие российские банки и их банковские группы.

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.

Региональная сеть ОАО «ТрансКредитБанк» включает 278 офисов банка и дочернего ООО КБ "Востокбизнесбанк", действующих в 190 городах и населенных пунктах России. Головной офис, 43 филиала, 160 доп.офисов, 6 кредитно-кассовых офисов, 49 операционных офисов и 17 оперкасс ОАО "ТрансКредитБанк";

Офисы Группы работают во всех городах, где находятся Управления российских железных дорог.

Для осуществления намеченных планов по развитию обслуживания корпоративных (в первую очередь – отраслевых) и частных клиентов банк планирует дальнейшее расширение региональной сети. При этом большинство новых региональных подразделений будет создано на основе Соглашений с железными дорогами, которые будут предусматривать переход их подразделений и работников на комплексное обслуживание в ТрансКредитБанк.

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.

Несмотря на экономический кризис, ОАО «ТрансКредитБанк» уверенно сохраняет устойчивое финансовое положение. Являясь одним из крупнейших национальных банков, системообразующим банком транспортной отрасли России, ТрансКредитБанк делает все возможное, чтобы последствия кризиса как можно в меньшей степени повлияли на его клиентов и деловых партнеров. Построенная банком многоступенчатая система эффективного управления финансовыми рисками, а также принципы работы, заложенные акционерами, позволили преодолеть первые трудности, сохранить важные основы работы ОАО «ТрансКредитБанк».

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

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

Предоставление розничных банковских услуг в настоящее время стало одним из самых динамично развивающихся направлений деятельности ОАО «ТрансКредитБанк». При этом банк ориентируется как на совершенствование обслуживания сотрудников ОАО «РЖД» и других компаний – корпоративных клиентов, так и на оказание услуг всем группам населения. Активно реализуются проекты по комплексному банковскому обслуживанию на территориях предприятий и выплате зарплаты их сотрудникам через банковские карты международных платежных систем. Для предприятий железнодорожной отрасли они имеют не только экономическое, но и важное социальное значение, т.к. позволяют обеспечить своевременную выплату зарплаты и предоставление востребованных услуг их сотрудникам, многие из которых имеют разъездной характер работы или трудятся на удаленных объектах. ОАО «ТрансКредитБанк» предоставляет работникам предприятий самые распространенные в мире банковские карты международных платежных систем, обеспечивает широкий и постоянно развивающийся комплекс услуг на их основе (краткосрочное кредитование до следующей зарплаты, информирование о движении средств на счетах, страховые услуги на льготной основе и иные).

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, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами).

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 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, принятие решений о назначении и прекращении полномочий руководителя Управления по взаимодействию с инвесторами, назначение на должность и освобождение от занимаемой должности Корпоративного секретаря БАНКА и утверждение всех или части (по усмотрению Совета директоров БАНКА) условий заключаемого с ним договора;
- 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;
 - одобрение сделок по распоряжению недвижимым имуществом, за исключением передачи его в аренду; определение порядка заключения Президентом Банка договоров аренды имущества;
 - утверждение фирменного стиля банка;
 - утверждение положения об Управлении по взаимодействию с инвесторами и утверждение Положения о Корпоративном секретаре;
 - рекомендации лицам, участвующим в Общем собрании акционеров Банка, в отношении принятия Общим собранием акционеров Банка решений о внесении изменений и дополнений в Устав Банка (утверждении Устава Банка в новой редакции) и решений об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (решений о внесении в них изменений и дополнений или об их принятии в новой редакции);
 - 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);
- Правление может передать кредитным комитетам Банка полномочия по принятию подобных решений (полностью или в отношении определенных категорий (видов) ссуд и иной задолженности клиентов Банка, приравненной к ссудной);
- 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:

Кодекс корпоративного управления ОАО «ТрансКредитБанк» был утвержден Советом директоров ОАО «ТрансКредитБанк» Протокол № 05 от 20.06.2008 года.

Адрес страницы в сети Интернет:

Полный текст Кодекса корпоративного управления ОАО «ТрансКредитБанк» размещен на сайте ОАО «ТрансКредитБанк» по адресу , <http://www.tcb.ru/bank/charter/index.shtml>

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.

В отчетном квартале изменения в Устав ОАО «ТрансКредитБанк» и во внутренние документы 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/index.shtml>

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

1. Антониу Антониос Теодосиу

Год рождения: 1958

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет г. Бристоль

Год окончания: 1979

Специальность: химия

Наименование учебного заведения: Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса

Год окончания: 1983

Специальность: дипломированный бухгалтер

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

с	организация	должность
1	2	3
29.06.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
02.1993	12.2008	PricewaterhouseCoopers Russia	Партнер

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 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. Блинов Феликс Львович

Год рождения: 1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Государственный Университет

Год окончания: 1993

Специальность: Преподаватель социологии

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Государственный Университет

International Executive MBA

Год окончания: 2008

Специальность: Мастер делового администрирования

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

с	организация	должность
1	2	3
31.07.2006	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	Генеральный директор
13.02.2007	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал»	Член Совета директоров
14.06.2007	Открытое акционерное общество по изысканиям и проектированию объектов транспортного строительства «Ленгипротранс»	Член Совета директоров
18.06.2007	Открытое акционерное общество «Торговый дом РЖД»	Член Наблюдательного совета
19.07.2007	Закрытое акционерное общество «ЧЕК-СУ.ВК»	Член Совета директоров
27.08.2007	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	Член Совета директоров
23.10.2009	Открытое акционерное общество «Росжелдорпроект»	Член Совета директоров
17.02.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Трансвагонмаш»	Член Совета директоров
29.06.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
22.07.2004	05.09.2005	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	Вице-президент - Директор регионального центра в Санкт-Петербурге

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 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. Веремеев Валерий Анатольевич

Год рождения: 1976

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта

Год окончания: 1998

Специальность: Экономическая информатика и АСУ

Наименование учебного заведения: Российская академия государственной службы при Президенте РФ

Год окончания: 2004

Специальность: Государственное и муниципальное управление

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

с	организация	должность
1	2	3
21.04.2010	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Начальник Департамента экономической конъюнктуры и стратегического развития (основное место работы)
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка

30.06.2009	Открытое акционерное общество «Первая грузовая компания»	Член Совета директоров
26.08.2008	Закрытое акционерное общество «Южно-Кавказская железная дорога»	Член Совета директоров
30.06.2009	Закрытое акционерное общество «Компания ТрансТелеКом»	Член Совета директоров
2009	Открытое акционерное общество «ФПК»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
05.11.2003	25.12.2005	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Заместитель начальника Департамента экономического прогнозирования и стратегического развития
26.12.2005	01.07.2006	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Первый заместитель начальника Департамента экономического прогнозирования и стратегического развития
02.07.2006	20.04.2010	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Начальник Департамента корпоративного строительства и реформирования
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 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. Коломейский Игорь Борисович

Год рождения: 1971

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики

Год окончания: 1994

Специальность: инженер-математик

с	организация	должность
1	2	3
16.01.2006	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Начальник Департамента инвестиционной деятельности (основное место работы)
29.06.2010	Открытое Акционерное Общество «ГрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
26.08.2008	Закрытое акционерное общество «Южно-Кавказская железная дорога»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
12.12.2001	31.05.2005	ООО «Брокерская компания Никойл»	Генеральный директор
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 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. Новожилов Юрий Викторович

Год рождения: 1974

Сведения об образовании:Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Государственный Университет,
Экономический факультет

Год окончания: 1996

Специальность: Теоретическая экономика

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

с	организация	должность
1	2	3
04.12.2009	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Президент, Председатель Правления
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
22.12.2008	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель председателя Совета директоров
26.12.2008	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
25.03.2009	КИТ Финанс Негосударственный пенсионный фонд	Председатель Совета директоров
28.04.2009	КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (ОАО)	Член Совета директоров
28.04.2009	КИТ Фортис Инвестиционный консалтинг (ООО)	Член Совета директоров
29.04.2009	КИТ Финанс Страхование (ОАО)	Председатель Совета директоров
03.12.2009	ОАО «Федеральная пассажирская компания»	Член Совета директоров
11.11.2009	Благотворительный фонд содействия развитию железнодорожного транспорта «Транссоюз»	Член Совета Фонда
26.05.2009	KIT Fortis Investment Management Holding B.V.	Исполнительный директор ¹
04.12.2009	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
21.05.2010	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»	Член Совета ассоциации
25.06.2010	Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

¹ - в KIT Fortis Investment Management Holding B.V. (Голландия) коллегиальным органом управления является Совет директоров, наименование должности – Исполнительный директор (данный орган управления аналогичен Совету директоров в российских обществах).

1	2	3	4
10.02.2004	08.10.2009	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Первый заместитель начальника Департамента корпоративных финансов
21.06.2006	30.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»	Генеральный директор
01.11.2008	14.10.2009	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)	Генеральный директор
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			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

6. Орлов Сергей Владимирович

Год рождения: 1965

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный университет

Год окончания: 1992

Специальность: правоведение

Наименование учебного заведения: Межотраслевой институт повышения квалификации руководящих кадров при Санкт-Петербургском университете экономики и финансов

Год окончания: 1999

Специальность: финансовый менеджмент

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

с	организация	должность
1	2	3

10.10.2005	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Советник Президента (на общественных началах)
01.06.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Советник Президента (основное место работы)
13.06.2006	Автономная некоммерческая организация «Центр организационного обеспечения структурной реформы на железнодорожном транспорте»	Член Правления
08.08.2006	Открытое акционерное общество «Торговый дом РЖД»	Член Наблюдательного Совета
22.09.2006	Закрытое акционерное общество «Желдорипотека»	Член Совета директоров
25.10.2006	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
27.08.2007	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	Член Совета директоров
17.06.2008	Открытое акционерное общество «Рославльский вагоноремонтный завод»	Член Совета директоров
07.10.2008	Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»	Член Распорядительного совета
29.06.2009	Открытое акционерное общество «Первая нерудная компания»	Член Совета директоров
30.06.2009	Открытое акционерное общество «РЖДстрой»	Член Совета директоров
29.06.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
23.10.2009	Открытое акционерное общество «Росжелдорпроект»	Член Совета директоров
05.04.2010	ТКБ Капитал (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
02.02.1999	31.05.2006	Некоммерческая организация «Фонд поддержки антикризисных программ»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			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 привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

7. Пандза Хуберт Альберт

Год рождения: 1948

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет земли Саар г.Саарбрюкен

Год окончания: 1975

Специальность: Международные экономические отношения

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

с	организация	должность
1	2	3
08.2006	-	Независимый финансовый консультант
26.06.2008	Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк» (открытое акционерное общество), г. Калининград, Россия	Член совета директоров, Председатель комитета по кадрам и вознаграждениям
29.06.2009	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
12.02.2010	Акционерное общество «Альянс Банк» г. Алматы, Казахстан	Член совета директоров, Председатель комитета по стратегическому направлению и корпоративному управлению

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2002	31.10.2006	Европейский Банк Реконструкции и Развития (EBRD)	Директор группы бизнеса России и Средней Азии
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 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

8. Парамонова Татьяна Владимировна

Год рождения: 1950

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова

Год окончания: 1972

Специальность: Финансы и кредит

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

с	организация	должность
1	2	3
27.02.2008	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»	Член Совета директоров
28.01.2009	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»	Генеральный директор
29.06.2010	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
1998г.	сентябрь 2007г.	Центральный банк Российской Федерации	Первый заместитель Председателя

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 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 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

9. Сухорукова Елена Викторовна

Год рождения: 1964

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Авиационный институт им. Серго Орджоникидзе

Год окончания: 1987

Специальность: Системы управления летательных аппаратов

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Год окончания: 1994

Специальность: Банковское и страховое дело

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургская академия постдипломного педагогического образования

Год окончания: 2004

Специальность: Практическая психология

Наименование учебного заведения: Российская академия государственной службы при Президенте РФ

Год окончания: 2008

Специальность: Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда)

Наименование учебного заведения: Государственный университет управления

Год окончания: 2008

Специальность: Мастер делового администрирования высшей ступени – Executive Master of Business Administration (EMBA)

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

с	организация	должность
1	2	3
01.12.2005	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Исполнительный директор (основное место работы)
01.12.2005	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
03.07.2006	Некоммерческая организация «Благотворительный фонд «ПОЧЕТ»	Член Совета фонда

12.02.2007	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»	Председатель Совета директоров
11.02.2008	Закрытое акционерное общество «Специализированный Пенсионный Администратор»	Член Совета директоров
12.02.2008	Закрытое акционерное общество «Военно-мемориальная компания»	Член Совета директоров
20.05.2010	Закрытое акционерное общество «Русская тройка»	Председатель Совета директоров
30.06.2008	Открытое акционерное общество «МОСТОТРЕСТ»	Член Совета директоров
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
28.11.2008	Закрытое акционерное общество «ТрансКлассСервис»	Председатель Совета директоров
15.06.2010	Открытое акционерное общество «РейлТрансАвто»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
18.11.2002	30.11.2005	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Заместитель исполнительного директора

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 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 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. Правление ОАО «ТрансКредитБанк» (коллегиальный исполнительный орган)

1. Новожилов Юрий Викторович

Год рождения: 1974

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Государственный Университет,
Экономический факультет

Год окончания: 1996

Специальность: Теоретическая экономика

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

с	организация	должность
1	2	3
04.12.2009	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Президент, Председатель Правления
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
22.12.2008	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель председателя Совета директоров
26.12.2008	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
25.03.2009	КИТ Финанс Негосударственный пенсионный фонд	Председатель Совета директоров
28.04.2009	КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (ОАО)	Член Совета директоров
28.04.2009	КИТ Фортис Инвестиционный консалтинг (ООО)	Член Совета директоров
29.04.2009	КИТ Финанс Страхование (ОАО)	Председатель Совета директоров
03.12.2009	ОАО «Федеральная пассажирская компания»	Член Совета директоров
11.11.2009	Благотворительный фонд содействия развитию железнодорожного транспорта «Транссоюз»	Член Совета Фонда
26.05.2009	КИТ Fortis Investment Management Holding B.V.	Исполнительный директор ²
04.12.2009	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
21.05.2010	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»	Член Совета ассоциации
25.06.2010	Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
10.02.2004	08.10.2009	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Первый заместитель начальника Департамента корпоративных финансов

² - в КИТ Fortis Investment Management Holding B.V. (Голландия) коллегиальным органом управления является Совет директоров, наименование должности – Исполнительный директор (данный орган управления аналогичен Совету директоров в российских обществах).

21.06.2006	30.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»	Генеральный директор
01.11.2008	14.10.2009	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)	Генеральный директор

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	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2. Крохин Алексей Владимирович

Год рождения: 1971 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
18.06.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Первый Вице-президент (основное место работы)
30.06.2010	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитКарт»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству: иных должностей за последние 5 лет А.В. Крохин не занимал

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,259654%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,259666%
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 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
21.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Старший Вице-президент (основное место работы)

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

Иных должностей на последние пять лет П.Ю. Голенков не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,081589%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,081592%
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 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. 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
04.06.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления
21.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Старший Вице-президент (основное место работы)
23.07.2003	Некоммерческая организация - фонд «Транспортная безопасность»	Председатель Правления фонда

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

Иных должностей на последние пять лет В.И. Красновский не занимал.

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 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. 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
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
26.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»	Член Совета директоров
09.12.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем»	Член Совета директоров

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

Иных должностей на последние пять лет С.Г. Русанов не занимал.

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 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

6. Колтаков 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
25.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент - директор Департамента кредитов и гарантий (основное место работы)

30.06.2010	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Член Совета директоров
28.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «ВостокБизнесбанк»	Заместитель Председателя Совета директоров
29.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Заместитель Председателя Совета директоров

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

Иных должностей на последние пять лет А.В. Колпаков не занимал.

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 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. 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

06.07.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления
30.06.2010	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Член Совета директоров
29.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Председатель Совета директоров
29.06.2010	Закрытое акционерное общество «Западный Мост»	Член Совета директоров

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

Иных должностей на последние пять лет Д.В. Кашлаков не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,062531%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,062534%
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 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. Земсков Борис Александрович

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

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

Год окончания: 1990

Специальность: политическая экономия

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

с	организация	должность
1	2	3

12.10.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент - директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками (основное место работы)
24.04.2001	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления

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

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

9. 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
16.06.2008	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал»	Член Совета директоров
29.06.2010	Закрытое акционерное общество «Западный мост»	Член Совета директоров
25.06.2009	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	Член Совета директоров
30.06.2010	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитКарт»	Член Совета директоров
05.04.2010	ТКБ Капитал (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,060559%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,060561%
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 привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

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

10. 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)
06.03.2007	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления
28.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству: иных должностей за последние 5 лет С.Л. Арсеньев не занимал

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

11. Панарин Олег Станиславович

Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1985

Специальность: международные экономические отношения

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

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

Иных должностей на последние пять лет О.С. Панарин не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,030612%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,030613%
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 привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

12. Михайлов Вячеслав Викторович

Год рождения: 1974

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный университет

Год окончания: 1996

Специальность: Теоретическая экономика

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

с	организация	должность
1	2	3
15.06.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента транспортной отрасли и связи
15.06.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления
23.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»	Член Совета директоров
30.06.2009	Открытое акционерное общество «Государственная Транспортная Лизинговая Компания»	Член Совета директоров
29.04.2010	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РАДАБАНК»	Член Наблюдательного совета

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
20.12.2004	30.03.2005	ЗАО «КБ Рыбного хозяйства»	Советник Президента
31.03.2005	23.01.2006	ЗАО «КБ Рыбного хозяйства»	Президент
24.01.2006	02.05.2006	ЗАО «КБ Рыбного хозяйства»	Председатель Совета Директоров
17.05.2006	22.07.2009	ОАО «ТрансКредитБанк»	Директор Департамента транспортной отрасли
23.07.2009	14.06.2010	ОАО «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента транспортной отрасли
15.06.2010	н/в	ОАО «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента транспортной отрасли и связи

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

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

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

Новожилов Юрий Викторович

Год рождения: 1974

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Государственный Университет, Экономический факультет

Год окончания: 1996

Специальность: Теоретическая экономика

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

с	организация	должность
1	2	3
04.12.2009	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Президент, Председатель Правления
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
22.12.2008	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель председателя Совета директоров

26.12.2008	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
25.03.2009	КИТ Финанс Негосударственный пенсионный фонд	Председатель Совета директоров
28.04.2009	КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (ОАО)	Член Совета директоров
28.04.2009	КИТ Фортис Инвестиционный консалтинг (ООО)	Член Совета директоров
29.04.2009	КИТ Финанс Страхование (ОАО)	Председатель Совета директоров
03.12.2009	ОАО «Федеральная пассажирская компания»	Член Совета директоров
11.11.2009	Благотворительный фонд содействия развитию железнодорожного транспорта «Транссоюз»	Член Совета Фонда
26.05.2009	КИТ Fortis Investment Management Holding B.V.	Исполнительный директор ³
04.12.2009	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
21.05.2010	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»	Член Совета ассоциации
25.06.2010	Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
10.02.2004	08.10.2009	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Первый заместитель начальника Департамента корпоративных финансов
21.06.2006	30.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»	Генеральный директор
01.11.2008	14.10.2009	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)	Генеральный директор
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%

³ - в КИТ Fortis Investment Management Holding B.V. (Голландия) коллегиальным органом управления является Совет директоров, наименование должности – Исполнительный директор (данный орган управления аналогичен Совету директоров в российских обществах).

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	0
,Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

5.3. 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: 23 146 тыс. руб.

- в текущем финансовом году: 4 260,8 тыс. руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению: за последний заверченный финансовый год: 438 360 тыс. руб.

- в текущем финансовом году: 257 544,6 тыс. руб.

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. Лаврова Татьяна Владимировна

Год рождения: 1963

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт управления

Год окончания: 1985

Специальность: Организация управления производством

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

С	организация	должность
1	2	3
30.09.2005	Центр контроля и внутреннего аудита «Желдорконтроль» открытого акционерного общества «Российские железные дороги»	Заместитель начальника (основное место работы)
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Ревизионной комиссии Банка
14.06.2010	Открытое акционерное общество «Московский МЗ «Красный путь»	Член Совета директоров
05.2010	Общество с ограниченной ответственностью «РЖД-Охрана»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.12.2003	29.09.2005	Центр контроля и внутреннего аудита «Желдорконтроль» - структурное подразделение ОАО «Российские железные дороги»	Заместитель начальника центра - начальник отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0
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 членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации -	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного
---	---

эмитента.	исполнительного органа кредитной организации – эмитента 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 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. Лем Наталья Алексеевна
Год рождения: 1959

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт железнодорожного транспорта

Год окончания: 1981

Специальность: Бухгалтерский учет

Наименование учебного заведения: Северо-западная Академия государственной службы

Год окончания: 2000

Специальность: Юриспруденция

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

С	организация	должность
1	2	3
26.02.2006	ОАО «Российские железные дороги»	Начальник департамента Бухгалтерского учета
29.06.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Ревизионной комиссии Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.1997	02.2006	ОАО «Российские железные дороги» - филиал Октябрьская железная дорога	Заместитель начальника финансовой службы

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

3. Токарь Алексей Александрович

Год рождения: 1979

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД России (Университет)

Год окончания: 2001

Специальность: Финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
07.2006	ОАО «Российские железные дороги»	Начальник отдела привлечения заемных средств Департамента корпоративных финансов
29.06.2010	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Ревизионной комиссии Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.2004	07.2006	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Ведущий специалист

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 членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

5.6. 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: 0 тыс. рублей.

- в текущем финансовом году: 0 рублей.

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

Наименование показателя	На 01.07.2010г.
Среднесписочная численность работников, чел.	6431
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	72,1
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1403521
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	31129
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1434650

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	2788*
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента	2785
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	3*

* - количество лиц, 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	54,3895 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	54,3918 %	

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.	904 088 422	

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.		26 305 402

3.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО НДЦ	
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4	
Контактный телефон и факс	(495) 234-42-80, факс (495) 956-09-38	
Адрес электронной почты	info@ndc.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - депозитарной деятельности № 177-03431-000100 от 4 декабря 2000 г. без ограничения срока; - клиринговой деятельности № 177-03437-000010 от 4 декабря 2000 г. без ограничения срока.	
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.		90 012 027

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)*:

Наименование	Российская Федерация в лице Правительства Российской Федерации
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН	-

Место нахождения (для юридических лиц)	103274, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 2
Доля в уставном (складочном) капитале ОАО «Российские железные дороги», владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

* ОАО «ТрансКредитБанк» не располагает информацией об акционерах ОАО «ТрансКредитБанк», ценные бумаги которых учитываются у номинальных держателей, по состоянию на 01.07.2010, поскольку в соответствии с требованиями «Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации» (утвержденного Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 16 октября 1997 г. № 36), такая информация может быть получена от депозитария, выполняющего функции номинального держателя, только для составления списков владельцев именных ценных бумаг, необходимых для реализации прав владельцев.

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	0,0832%
Полное фирменное наименование	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом
Место нахождения	109012 г. Москва, Никольский пер., д.9
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента	-

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
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 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	8,1367 %	8,1372 %
14.04.2008г.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	74,9955%	75,000%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	10,5891%	10,5897%

	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	8,1367%	8,1372%
15.05.2008г.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	74,9955%	75,000%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	10,5891%	10,5897%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	8,1367%	8,1372%
15.08.2008г.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711%	55,0735%
	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. средствами пенсионных резервов Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП" Д.У. пенсионными резервами НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	15,3686%	15,3693%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	8,3804%	8,3808%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	9,3645%	9,3649%
10.10.2008г	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %

	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	15,3686 %	15,3693 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,3645 %	9,3649 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ СИ «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
25.11.2008г.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %
	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	15,3686 %	15,3693 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,3645 %	9,3649 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ СИ «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
20.05.2009	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %

	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	16,3686 %	16,3693 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,4885 %	9,4889 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ СИ «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
10.09.2009	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %
	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	16,3686 %	16,3693 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,7459 %	9,7464 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
18.05.2010	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	54,3895 %	54,3918 %

	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	16,1660 %	16,1667 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,8321 %	9,8326 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	11,0272 %	11,0277 %
01.07.2010	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	54,3895 %	54,3918 %
	Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель)	ЗАО «ДКК» – номинальный держатель	39,5368 %	39,5385 %

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

Наименование показателя	01.07.2010 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.	83/ 8859693342,00
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.	83/ 8859693342,00
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.	0
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.	0/0

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

8859693342,00 рублей.

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для заинтересованности	Размер сделки (тыс. руб., срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств)	Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления решения об одобрении сделки.	Иные сведения
------------------------	--	---	--	---	---------------

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления ОАО «ТрансКредитБанк» в отчетном квартале не было.

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

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

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

Вид дебиторской задолженности	На 01.07.2010 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 567 541	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	98 561	2369 635
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	187	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	130	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	4802	34495
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	5	0

в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1082	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	2913	25 706
в том числе просроченная	0	0
Прочая дебиторская задолженность	323 017	259 624
в том числе просроченная	62 322	X
Итого	2 998 238	2 689 460
в том числе итого просроченная	62 322	X

Дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.07.2010 г.: нет.

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 второй квартал не включается.

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

Квартальная бухгалтерская отчетность за отчетный квартал отражена в приложении №1 к настоящему отчету.

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

ОАО «ТрансКредитБанк» составляет консолидированную отчетность, руководствуясь Положениями ЦБР № 191-П от 30.07.2002г. «О консолидированной отчетности» (в ред. от 09.07.2007г.) и № 246-П от 05.01.2004г. «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной отчетности» (в ред. от 09.07.2007г.). Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за последний завершённый финансовый год, и аудиторское заключение к ней, отражены в приложении №2 к настоящему отчету.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Изменений в учетной политике, принятой Банком на текущий финансовый год, за отчетный период не было.

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

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.07.2010 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества	1 181 426
Величина начисленной амортизации	104 605

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

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

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

После даты окончания последнего завершённого финансового года было принято на баланс:

- недвижимое имущество филиала в г. Благовещенске полная стоимость которого составила 39 083 тыс.руб.;

- недвижимое имущество филиала в г. Воронеже, полная стоимость которого составила 99 891 тыс.руб.;

- недвижимое имущество филиала в г. Чите, полная стоимость составила 111 051 тыс.руб.;

- недвижимое имущество филиала в г. Ростов-на Дону, полная стоимость составила 140 555 тыс.руб.

- недвижимое имущество филиала в г. Владивостоке, полная стоимость составила 74 630 тыс.руб.

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

В отчетном квартале банк не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на 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: 2 286 702,112 тыс.руб.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	2 286 602,112
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,996

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	100
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,004

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
01.01.2005	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400
01.01.2006	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400
01.01.2007	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
01.01.2009	2 258 300	99,996	100	0,004	Внеочередное Общее собрание акционеров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №01 от 12.02.2008г.	2 258 400
23.12.2009	2 286 602,112	99,996	100	0,004	Внеочередное Общее собрание акционеров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №02 от 27.10.2009г.	2 286 702,112

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

На 01.07.2010 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	381 302	16,675	0	0	381 302	16,675

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 завершённых финансовых года, предшествующих дате проведения Общего собрания акционеров Банка, либо за каждый завершённый финансовый год с момента образования банка, если банк осуществляет свою деятельность менее трех лет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.	
Полное фирменное наименование	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%

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ТрансКредитЛизинг"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ТрансКредитЛизинг"
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	18,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	0%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

3.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ТрансКредитФакторинг»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	18,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	18,00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

4.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Эксперт»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Эксперт»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	19,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	19,00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

5.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Дейлис-Трейд"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Дейлис-Трейд"
Место нахождения	125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д.37А, стр. 14

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	19,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

6.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Новые инвестиционные проекты»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «НИП»
Место нахождения	127106, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 1 корп. 1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	19,01%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	19,01%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

7.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Росрегионпроект Девелопмент»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Росрегионпроект Девелопмент»
Место нахождения	191186, г. Санкт-Петербург, ул. Б.Морская, д.19
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	15,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

8.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»,
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ИГ «Росвагонмаш»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	19,9%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	19,9%

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

9.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЕДИНАЯ СЕТЬ ПИТАНИЯ»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЕСП»
Место нахождения	192029 г. Санкт-Петербург, пр-т Обуховской обороны, д.70, корп.2
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	19,90%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

10.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Альянс "Русский Текстиль",
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Альянс "Русский Текстиль"
Место нахождения	107497, г. Москва, ул. Амурская, д. 3, стр.11
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	6,0013%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	6,0013%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

11.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинансБизнесГрупп»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	18,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

12.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансЛизинг»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинТрансЛизинг»	
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	18,00%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

13.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ЗАПАДНЫЙ МОСТ»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ЗАПАДНЫЙ МОСТ»	
Место нахождения	125167, Россия, г. Москва, Ленинградский просп., д. 37А, корпус 14	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	15,015%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	15,015%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

14.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Компания Усть-Луга»	
Место нахождения	Ленинградская область, г. Кингисепп, просп. Карла Маркса, д. 25/2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	12,7929%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	12,7929%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

15.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Национальная сервисная лифтовая компания»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Национальная сервисная лифтовая компания»	
Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Гончарная, д.12, стр. 6	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	10,00%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	10,00%	

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, 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:

Во втором квартале 2010г. международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоены рейтинги новому выпуску рублевых облигаций Банка Серии 06.

Кредитные рейтинги Банка и предыдущих выпусков ценных бумаг по сравнению с 1 кварталом 2010г. остались без изменений.

По кредитным рейтингам Банка по международной шкале произошло изменение прогноза с «Негативный» на «Стабильный». **S&P**- 01.04.2010, **Moody's**- 24.06.2010

I.Кредитные рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк»

по международной шкале:

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг «BB», прогноз «Стабильный» и краткосрочный кредитный рейтинг «B»;
- 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 данных рейтингов «Стабильный».

по национальной шкале:

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен рейтинг по национальной шкале ruAA;
- агентством **Moody's Interfax Rating Agency** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Aa1(ru) и краткосрочный на уровне RUS-1.

II. Рейтинги еврооблигаций ОАО «ТрансКредитБанк»

2.ISIN XS0372158054, размещение – 17.06.2008г., погашение – 25.06.2011

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен рейтинг BB старшим кредитным нотам в долларах США, выпущенным Transcredit Finance p.l.c. для финансирования кредита ТрансКредитБанку в рамках выпуска еврооблигаций Банка;
- международным рейтинговым агентством **Moody's Investors Service** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте Ba1 старшим кредитным нотам в долларах США, выпущенным Transcredit Finance p.l.c. для финансирования кредита ТрансКредитБанку в рамках выпуска еврооблигаций Банка.

III. Рейтинги рублевых облигаций ОАО «ТрансКредитБанк»

1. ТрансКредитБанк, серия02, размещение – 19.06.2007г., погашение – 12.06.2012г.

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен рейтинг по международной шкале BB и по национальной шкале ruAA.
- рейтинговым агентством **Moody's Interfax Rating Agency** присвоен рейтинг Aa1.ru.

2. ТрансКредитБанк, серия06, размещение – 22.04.2020г., погашение – 17.07.2017г.

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

История изменения значений кредитного рейтинга:

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 «Е+» 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 Е+ 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.

Во втором квартале 2008г. международное рейтинговое агенство Standard & Poor's пересмотрело прогноз по рейтингам Банка со «Стабильного» на «Позитивный».

22 сентября 2008г. международное рейтинговое агенство Standard & Poor's пересмотрело прогноз по рейтингам Банка с «Позитивного» на «Стабильный».

Во втором квартале 2009г. международным рейтинговым агентством Standard & Poor's и Moody's Investors Service пересмотрели прогнозы кредитных рейтингов ОАО «ТрансКредитБанк» по международной шкале со «Стабильного» на «Негативный». При этом сами значения кредитных рейтингов Банка остались без изменений.

Во втором квартале 2010г. международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Moody's Investors Service пересмотрели прогнозы кредитных рейтингов ОАО «ТрансКредитБанк» по международной шкале с «Негативный» на «Стабильный». При этом сами значения кредитных рейтингов Банка остались без изменений.

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, 28 th 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	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	28.11.2006

Вид	Облигации
Серия	03
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	40302142В
Дата государственной регистрации	21.03.2008

Вид	Облигации
Серия	06
Форма	Документарная
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40602142В
Дата государственной регистрации	09.11.2009

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		2 286 602 112
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	2 286 602 112
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

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102142В	3 371 697 888
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	12 688 868
20102142В	0

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</p>

	<p>стоимость.</p> <p>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 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; 2) получать долю прибыли (дивиденды) в соответствии с количеством имеющихся у них акций, в размере, определенном Уставом Банка (400% годовых); 3) получать ликвидационную стоимость акций в размере номинальной стоимости акций, а также иметь преимущество при распределении дивидендов и имущества Банка при его ликвидации; 4) акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации. <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>

В июне 2008г. ОАО «ТрансКредитБанк» разместил 600 000 000 (Шестьсот миллионов) дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая, общей номинальной стоимостью 600 000 000 (Шестьсот миллионов) рублей посредством закрытой подписки в пользу Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние» с оплатой размещаемых дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» денежными средствами в валюте Российской Федерации по цене размещения, одинаковой для Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние» и лиц, имеющих преимущественное право приобретения данных акций, и равной 8

(Восемь) рублям за одну дополнительную обыкновенную именную бездокументарную акцию ОАО «ТрансКредитБанк».

15 июля 2008 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ОАО «ТрансКредитБанк».

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 октября 2008 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) – 007D дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк», который был зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 9 апреля 2008 года.

Операция аннулирования индивидуального номера (кода) – 007D дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» осуществлена регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк», – ОАО «Центральный Московский Депозитарий» 1 декабря 2008 года.

В декабре 2009 года были завершены основные корпоративные процедуры, связанные с реорганизацией Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в форме присоединения к нему - открытого акционерного общества «Читинский промышленно-строительный банк»,

- Регионального универсального акционерного коммерческого банка «Супербанк» (открытое акционерное общество),

- Открытого акционерного общества «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»,

- МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),

В ходе реорганизации было осуществлено размещение выпуска дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» в количестве 28 302 112 штук посредством конвертации в акции ОАО «ТрансКредитБанк» акций присоединяемых к нему дочерних кредитных организаций: ОАО «МеТраКомБанк», ОАО «Супербанк», ОАО «Читапромстройбанк» и ОАО Банк «Юго-Восток». В результате дополнительной эмиссии акций уставный капитал ОАО «ТрансКредитБанк» составил 2 286 702 112 рублей. Отчет об итогах выпуска дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций был зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 23 декабря 2009 года.

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

ОАО «ТрансКредитБанк» выпусков опционов или облигаций не проводило.

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

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения (далее Облигации серии 01)
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102142В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	28.11.2006

Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 (Три миллиона)
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	15.06.2010
Основания для погашения ценных бумаг выпуска)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40402142В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21 марта 2008 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10 000 000 (Десять миллионов) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	10 000 000 (Десять миллионов)
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Дата, с которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признан несостоявшимся: 27 апреля 2009 года
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

21 марта 2008г. была осуществлена государственная регистрация Облигаций процентных неконвертируемых с обеспечением серии 03 документарных на предъявителя с обязательным

централизованным хранением, в количестве 5000000 (Пяти миллионов) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска (государственный регистрационный номер 40302142В от 21 марта 2008 года) (далее облигации серии 03). 10.07.2008 г. было осуществлено размещение облигаций серии 03. 18.08.2008 г. был зарегистрирован отчет об итогах выпуска облигаций серии 03.

09 ноября 2009 года осуществлена государственная регистрация Облигаций процентных неконвертируемых с обеспечением серии 06 документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемых путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения, в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая. Датой погашения облигаций является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций выпуска.

22 апреля 2010 года было осуществлено размещение облигаций серии 06. 02 июня 2010 года был зарегистрирован отчет об итогах выпуска облигаций серии 06.

Общее количество, шт.	12 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	12 000 000

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

Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 (Три миллиона)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация серии 02 предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 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. 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. 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>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 02 за исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 02, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 02.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций серии 02 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций серии 02 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 02 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 02 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.2. е) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 02 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 02 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 02 и/или купонного дохода по Облигациям серии 02.</p>

	<p>Владелец Облигаций серии 02 имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 9.1.2.2. з) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Облигация серии 02 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Проспекте ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию серии 02 с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию серии 02 является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигации серии 02 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 02 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 02 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 02 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
Порядок и условия размещения ценных бумаг	

Полное фирменное наименование депозитария	Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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	Без ограничения срока действия
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 счета;

полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

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

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

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

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

- налоговый статус владельца;

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание Облигаций серии 02 со счетов депо владельцев Облигаций серии 02 или номинальных держателей Облигаций серии 02 в НДЦ производится при погашении всех Облигаций серии 02 и при оплате купонного дохода за последний купонный период.

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

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

Форма погашения облигаций:

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

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

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:
Досрочное погашение не предусмотрено.

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

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

Облигации серии 02 имеют 10 (Десять) купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

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

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

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

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

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

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

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

- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» – не позднее 30 (Тридцати) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 02.

Порядок расчетов для получения доходов

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

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

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

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

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

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;
- б) количество Облигаций серии 02, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02

(резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент).

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

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

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

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

- налоговый статус владельца;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Вид предоставленного обеспечения: поручительство

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 03 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска (далее – Облигации серии 03)
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40302142В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	–
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	18.08.2008г.

Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	–
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000 (Пять миллионов)
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	–
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000 (Пять миллионов)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	–
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 6 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Решение о выпуске ценных бумаг»). 2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации), порядок определения которого указан в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг. 3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг. 4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям согласно п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»). <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций (по требованию</p>

	<p>владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также 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.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
<p>Порядок и условия размещения ценных бумаг:</p>	

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в Ежедневной транспортной газете «Гудок» и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала

размещения Облигаций;

- на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru>) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о дате начала размещения раскрывается Эмитентом также путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение настоящего выпуска Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

на странице в сети «Интернет» по адресу <http://www.tcb.ru> – не позднее 2 (двух) дней;

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" (<http://www.tcb.ru>) не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования

а) Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети "Интернет" по адресу www.tcb.ru - не позднее 2 (двух) дней;

- в периодическом печатном издании (Ежедневной транспортной газете «Гудок») - не позднее 10 дней.

б) текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.tcb.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

После государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Решении о выпуске ценных бумаг и получить их копию по следующему адресу:

1) Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Место нахождения Эмитента: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.

Почтовый адрес Эмитента: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.

- Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам Облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Способ размещения: Открытая подписка

Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций в течение срока размещения Облигаций 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, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

Начиная с первого дня размещения Облигаций Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций, указанный в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Заключение договоров купли-продажи Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса, проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций, в соответствии со следующим порядком:

В день проведения Конкурса участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- Цена покупки Облигаций;
- Количество Облигаций;
- Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, указанная в п.9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Условием принятия заявки участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Условием достаточности предоставленного обеспечения является резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Эмитент в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент в ходе Конкурса заключает договоры купли – продажи Облигаций путем подачи своих встречных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций устанавливается ФБ

ММВБ по согласованию с Эмитентом.

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

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций, участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих код расчетов Т0. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена размещения Облигаций, указанная в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней. Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Условием достаточности предоставленного обеспечения является резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

В случае соответствия поданной заявки обозначенным в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиям Эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки.

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Проданные Облигации переводятся НДС на счета депо покупателей Облигаций в НДС в дату заключения договора купли-продажи Облигаций.

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения посредника при размещении.

Размещение Облигаций путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая Биржа ММВБ»:

Наименование фондовой биржи осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ"*.

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

Место нахождения: *г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.*

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

Лицензия фондовой биржи №077-10489-000001

Дата выдачи: *23.08.2007 г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

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

Торги проводятся в соответствии с правилами Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ», зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Условия размещения Облигаций путем открытой подписки не предусматривают зачисление размещаемых Облигаций на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

Размещение ценных бумаг осуществляется без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В ходе эмиссии Эмитентом не размещаются акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы Эмитента посредством закрытой подписки только среди всех акционеров – Эмитента с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Цена размещения ценных бумаг:

Цена размещения Облигаций определена решением Совета директоров Эмитента (Протокол заседания Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» от «13» февраля 2008 г. № 01) и установлена в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при заключении договора купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%,$$

где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1- го купона в процентах годовых (%);

T – текущая дата размещения;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Условия оплаты ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по договорам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" (уплата цены размещения Облигаций осуществляется до передачи Облигаций их приобретателю, причем обязанность Эмитента по передаче Облигаций их первому приобретателю является встречной по отношению к обязанности первого приобретателя Облигаций уплатить Эмитенту цену размещения Облигаций).

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через участников торгов ФБ ММВБ, выставляющих заявки на покупку Облигаций. Денежные расчеты между Эмитентом и участниками торгов ФБ ММВБ, выставляющими заявки на покупку Облигаций, осуществляются в безналичной форме через НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ

МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее - «РП ММВБ»).

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»*

Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8*

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии: *лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3294 от 06 ноября 2002 г.*

Возможность рассрочки при уплате цены размещения Облигаций не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций на торгах ФБ ММВБ при их размещении является резервирование участником торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, денежных средств самого участника торгов или денежных покупателя Облигаций, за счет и по поручению которого осуществляется приобретение Облигаций, на банковском счете участника торгов ФБ ММВБ в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

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

В случае если потенциальный приобретатель Облигаций не является участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный приобретатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: *Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»*

Номер расчетного счета: *30401810800100000325*

Полное фирменное наименование кредитной организации: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»*

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: *ЗАО РП ММВБ.*

Место нахождение: *РФ, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.*

БИК: *044583505.*

Номер корреспондентского счета: *3010581010000000505.*

Полное фирменное наименование депозитария	Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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	Без ограничения срока действия

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

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

Форма погашения облигаций

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

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

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

Владельцы Облигаций, 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 - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ) для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

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

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

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

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

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

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, 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;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (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.

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций 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 (при его наличии).

Владельцы Облигаций 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 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям 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.

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 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 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

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

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

Если дата погашения Облигаций 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 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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

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

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев

облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусматривается.

Условиями выпуска Эмитентом не предусмотрено привлечение платежных агентов.

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

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Длительность 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;
- для второго купона – 364 (ста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * ((T_i - T_{(i-1)}) / 365) / 100 \%,$$

где

i - порядковый номер купонного периода, $i=1, 2, 3, 4, 5, 6$;

K_i - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_i - размер процентной ставки i -того купона в процентах годовых (%);

T_i - дата окончания купонного периода i -того купона;

$T_{(i-1)}$ - дата начала размещения Облигаций при $i=1$; и дата окончания $(i-1)$ купонного периода при $i=2, 3, 4, 5, 6$.

$T_i - T_{(i-1)}$ - длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента – Президент.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по первому купону Облигаций определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей в дату начала размещения Облигаций, который проводится на ФБ ММВБ в порядке, изложенном в п. 9.3.1. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, и устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента – Президентом ОАО «ТрансКредитБанк».

Размер процента (купона) по второму купону Облигаций устанавливается равным величине процента (купона) по первому купону Облигаций.

Размер процента (купона) по третьему и последующим купонам Облигаций устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента – Президентом ОАО «ТрансКредитБанк» в порядке, указанном в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Размер процента (купона) по третьему и последующим купонам может определяться после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Порядок определения размера процента (купона) по третьему и последующим купонам Облигаций.

В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, размер процента (купона) по третьему и всем последующим купонам Облигаций устанавливается равным величине процента (купона) по первому купону Облигаций и фиксируется на весь срок обращения Облигаций.

Порядок определения размера процента (купона) по третьему и последующим купонам Облигаций в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций у их владельцев:

а) одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 7 (Семи) дней j -го купонного периода ($j=2, 3, 4, 5$). В случае если Эмитентом принято такое решение, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, дата приобретения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом должна быть опубликовано не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня

- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru>)- не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей).

б) процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). В этом случае размер процентных ставок по определенным Эмитентом купонам доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, в порядке и сроки, указанные в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

в) в случае если после объявления процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными процентные ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 7 (Семи) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.14 Решения о выпуске.

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске 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 Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону

Облигаций 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), но не позднее чем за 7 дней до даты начала i-го купонного периода.

Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации в количестве до 5 000 000 (пяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 7 (семи) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованиям владельцев Облигаций определена в п.10.5.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Датой приобретения Облигаций является 7-й (Седьмой) рабочий день купонного периода, следующего после купонного периода, в течение которого владельцы Облигаций предъявляли Эмитенту требования о приобретении.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций определен в п .10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (порядок определения размера процента (купона) по Облигациям определен в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг), а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными в п.13.2.3. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Вид предоставленного обеспечения: поручительство

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 06 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций выпуска (далее – Облигации серии 06)
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40602142В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	09.11.2009
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	–
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	02.06.2010
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	–

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	4 000 000 (Четыре миллиона)
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	–
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	4 000 000 000 (четыре миллиона)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	–
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 6 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Решение о выпуске ценных бумаг»). 2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации), порядок определения которого указан в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг. 3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг. 4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям согласно п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»). <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, регистрация которого сопровождается регистрацией выпуска Облигаций (далее- Проспект ценных бумаг).</p>

	<p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав</p>
<p>Порядок и условия размещения ценных бумаг:</p>	

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в Ежедневной транспортной газете «Гудок» и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Эмитентом в следующие сроки:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс», а также иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку

ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее - лента новостей) - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом также путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение настоящего выпуска Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.tcb.ru> – не позднее 2 (двух) дней;

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.96 г. в порядке и сроки, установленные Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н, Инструкцией Банка России №128-И от 10.03.2006 г., а также в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России, действующими на момент наступления события.

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения в Ежедневной транспортной газете «Гудок».

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования:

а) Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.tcb.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в периодическом печатном издании (Ежедневной транспортной газете «Гудок») - не позднее 10 дней.

б) текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на

странице в сети Интернет по адресу www.tcb.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

После государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Решении о выпуске ценных бумаг и получить их копию по следующему адресу:

1) Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Место нахождения Эмитента: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.

Почтовый адрес Эмитента: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам Облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Сообщения о дате начала размещения в следующие сроки до даты начала размещения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней;

- на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru>) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, которая была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Информация о начале размещения раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения о начале размещения ценных бумаг», в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней.

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней.

Способ размещения: Открытая подписка

Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций в течение срока размещения Облигаций 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, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

Начиная с первого дня размещения Облигаций, Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций, указанный в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Заключение договоров купли-продажи Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса, проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций, в соответствии со следующим порядком:

В день проведения Конкурса участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- Цена покупки Облигаций;
- Количество Облигаций;
- Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, указанная в п.9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства для уплаты цены размещения Облигаций должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Эмитент в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент в ходе Конкурса заключает договоры купли – продажи Облигаций путем подачи своих встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

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

- 3) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 4) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций, участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена размещения Облигаций, указанная в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней. Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

При этом денежные средства для уплаты цены размещения Облигаций должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода по Облигациям, определенного в соответствии с п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае соответствия поданной заявки обозначенным в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиям Эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки.

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Проданные Облигации переводятся ЗАО НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в ЗАО НДЦ в дату заключения договора купли-продажи Облигаций.

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения посредника при размещении.

Размещение Облигаций путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая Биржа ММВБ»:

Наименование фондовой биржи осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ".*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

Место нахождения: *г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.*

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

Лицензия фондовой биржи №077-10489-000001

Дата выдачи: *23.08.2007 г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

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

Торги проводятся в соответствии с правилами Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ», зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Условия размещения Облигаций путем открытой подписки не предусматривают зачисление размещаемых Облигаций на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

Размещение ценных бумаг осуществляется без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В ходе эмиссии Эмитентом не размещаются акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы Эмитента посредством закрытой подписки только среди всех акционеров –Эмитента с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Цена размещения ценных бумаг:

Цена размещения Облигаций определена решением Совета директоров Эмитента (Протокол заседания Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» от «07» октября 2009 г. № 11) и установлена в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при заключении договора купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%,$$

где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1- го купона в процентах годовых (%);

T – текущая дата размещения;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Условия оплаты ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по сделкам при размещении Облигаций производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ, то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и ценных бумаг.

Денежные расчеты осуществляются в безналичной форме через НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ»).

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ*

ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»

Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8*

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии: *лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3294 от 24 декабря 2008 г.*

Возможность рассрочки при уплате цены размещения Облигаций не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций на торгах ФБ ММВБ при их размещении является резервирование Участником торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, денежных средств самого Участника торгов или денежных покупателя Облигаций, за счет и по поручению которого осуществляется приобретение Облигаций, на банковском счете Участника торгов ФБ ММВБ в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

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

В случае если потенциальный приобретатель Облигаций не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный приобретатель Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в ЗАО НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к ЗАО НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: *Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»*

Номер расчетного счета: *30401810800100000325*

Полное фирменное наименование кредитной организации: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»*

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: *ЗАО РП ММВБ.*

Место нахождения: *РФ, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.*

БИК: *044583505.*

Номер корреспондентского счета: *30105810100000000505.*

Полное фирменное наименование депозитария	Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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	Без ограничения срока действия

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Датой погашения Облигаций является 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шесть) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Форма погашения облигаций

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

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Список владельцев Облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Владелец Облигаций, если он не является депонентом ЗАО НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента ЗАО НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

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

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

Номинальный держатель Облигаций - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами ЗАО НДЦ) для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

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

Исполнение обязательства по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных

держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (фамилию, имя, и при наличии - отчество) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

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

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

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, 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;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (для юридических лиц - 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.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель Облигаций – депонент ЗАО НДЦ обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель Облигаций – депонент ЗАО НДЦ получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- количество принадлежащих владельцу Облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- место нахождения (или регистрации по месту жительства - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций.

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

Владельцы Облигаций и/или номинальные держатели Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе номинальные держатели Облигаций - депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в ЗАО НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в ЗАО НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных ЗАО НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме

и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций – депонентом ЗАО НДЦ или имеющиеся в ЗАО НДЦ 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 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 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

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

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

Если дата погашения Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Обязательства считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации-эмитента.

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

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период. Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в ЗАО НДЦ.

Исполнение обязательства по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение Облигаций, информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение Облигаций, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусматривается.

Условиями выпуска Эмитентом не предусмотрено привлечение платежных агентов.

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

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 8 (Восемь) купонов.

Длительность 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;

- для второго купона – 364 (ста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения

Облигаций;

- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения

Облигаций;

- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения

Облигаций;

для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 8-му купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * ((T_i - T(i-1)) / 365) / 100 \%,$$

где

i - порядковый номер купонного периода, $i=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8$.

K_i - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_i - размер процентной ставки i - того купона в процентах годовых (%);

T_i - дата окончания купонного периода i -того купона;

$T(i-1)$ - дата начала размещения Облигаций при $i=1$; и дата окончания $(i-1)$ купонного периода при $i=2, 3, 4, 5, 6, 7, 8$.

$T_i - T(i-1)$ – длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента – Президент ОАО «ТрансКредитБанк».

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по первому купону Облигаций определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей в дату начала размещения Облигаций, который проводится на ФБ ММВБ в порядке, изложенном в п. 9.3.1. настоящего Сертификата ценных бумаг, и устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента – Президентом ОАО «ТрансКредитБанк».

Порядок определения размера процента (купона) по второму и последующим купонам Облигаций.

а) одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о ставках, по купонным периодам начиная со второго купонного периода.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении процентной ставки какого-либо купонного периода начиная со второго, Эмитент будет обязан приобрести Облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего j -му купонному периоду ($j=1, \dots, 7$).

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, а также дата приобретения Облигаций, порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом должна быть опубликована не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня

- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru>)- не позднее 2 (Двух) дней (но не ранее раскрытия в ленте новостей).

б) процентные ставки по купонам, размер которых не был установлен одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 8$), определяется Эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

в) в случае если после объявления процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными процентные ставки хотя бы одного из последующих купонов, Эмитент обязуется обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (пяти) календарных дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i=k$).

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Сертификата

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 13.2.4. Сертификата раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах, установленном законодательством РФ.

Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru>), после опубликования сообщения в ленте новостей), но не позднее, чем за 7 дней до даты начала i -го купонного периода.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Сертификатом порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее 1 дня с даты принятия решения уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, в соответствии с которым принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Сертификатом, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка).

Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации в количестве до 4 000 000 (Четыре миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с Сертификатом ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (далее – «Период предъявления»).

Дата приобретения:

7-й (Седьмой) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. -

Кредитная организация - эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций определен в п.10.5.2.2. Сертификата ценных бумаг.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными Сертификатом

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 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.

Облигации серии 03:

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 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 (Четырнадцать) 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.	6 880

Облигации серии 03:

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

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем поручительства.

5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

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 03

г. Москва

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест», юридическое лицо по законодательству РФ, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Новожилова Юрия Викторовича, 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 03 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 5 000 000 000 (Пять миллиардов) 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 (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 5 000 000 000 (Пять миллиардов) 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;

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 (Четырнадцать) 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
Главный бухгалтер

Новожилов Ю.В.
Иванова Е.Н.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	19 434 033
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.	5100
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.	6 880

Облигации серии 06:

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

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем поручительства.

4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

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 06

г. Москва

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

1. Термины и определения.

1.1. «**ЗАО НДЦ**» - Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

1.2. «**Облигации**» - Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 06 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, со сроком погашения в 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шесть) дней с даты начала размещения облигаций выпуска с возможностью досрочного погашения, 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 4 000 000 000 (Четыре 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 (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 4 000 000 000 (Четыре 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 досрочному погашению Облигаций 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: Россия, 127006, Москва, ул. Малая Дмитровка, д.10 или по почтовому адресу Банка 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А;

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 ЗАО НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к ЗАО НДЦ; в случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета ЗАО 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 (Четырнадцать) 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 ЗАО

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: Россия, 127006, Москва, ул. Малая Дмитровка, д.10

ИНН 7708565240; ОГРН 1057747279006

Генеральный директор

Новожилов Ю.В.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	26 074 407
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.	6 749
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.	6 880

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

Иные условия поручительства

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

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 приобретателю переходят права по указанному договору в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на облигацию.

Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости всех выпущенных Облигаций при погашении, а

также совокупного купонного дохода по Облигациям, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении Облигаций, принятого Советом директоров Эмитента «12» февраля 2008 г. (протокол от «13» февраля №01), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель также обеспечивает исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций (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 по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по ним и/или приобретения Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем).

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или поручителю.

Порядок уведомления об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) информация о таком событии раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты наступления события:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней;

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 «Центральный Московский Депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование регистратора	ОАО «Центральный Московский Депозитарий» или ОАО «ЦМД»
Место нахождения регистратора	107078, г. Москва, Орликов переулок, дом 3, корп. В
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№ 10-000-1-00255
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	13 сентября 2002 года .
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:

Почтовый адрес ОАО «Центральный Московский Депозитарий»: 105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая, дом 34, стр.8
Телефон: (495) 221-13-35 (34).

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 22.07.2008г.).

2. 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 и иностранных организаций российскими организациями.

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

- 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями.
- 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, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка в размере 15 процентов.

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 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	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров и выдача дивидендов из кассы головной конторы Банка физическим лицам
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	165 699 645 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.
Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.

Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.06.2006г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 06 июля 2006г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	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

За 2007 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,2 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	331 660 000 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	30.06.2008г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №3 Годового Общего собрания акционеров от 10 июля 2008г.
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 – 29 августа 2008г.)
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)	331 408 132,60 руб.

по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	
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
По привилегированным акциям ОАО «ТрансКредитБанк», приобретенным ОАО «ТрансКредитБанк», дивиденды не выплачиваются.	

За 9 месяцев 2008 года:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,05 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	112 915 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Внеочередное Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.12.2008г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №06 Внеочередного Общего собрания акционеров от 29 декабря 2008г.
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 – 24 февраля 2009г.)
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	9 месяцев 2008 года

кредитной организации - эмитента	
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	112 852 028,20 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
По привилегированным акциям ОАО «ТрансКредитБанк», приобретенным ОАО «ТрансКредитБанк», дивиденды не выплачиваются.	

За 2008 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,1 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	225 830 000 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	29.06.2009г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 10 июля 2009г.
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 – 28 августа 2009г.)
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	225 702 941,10 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	29.06.2009г.
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 10 июля 2009г.
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 – 28 августа 2009г.)
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

За 2009 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,21 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	477 521 781,24 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	29.06.2010
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 02 июля 2010 г.
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 – 28 августа 2010 г.)
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	На дату составления отчета дивиденды не выплачивались

Причины невыплаты объявленных дивидендов	-
--	---

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	29.06.2010г.
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 02 июля 2010г.
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 – 28 августа 2010г.)
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	На дату составления отчета дивиденды не выплачивались
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

Облигации

2007, 2008, 2009, 2010 год

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102142В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.11.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	01.08.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) - 36,35 руб. Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,35 руб. Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,35 руб. Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 36,35 руб. Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 36,35 руб. Шестой купонный период (15.12.2009-15.06.2010) 36,35 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 109 050 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 109 050 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 109 050 Шестой купонный период (15.12.2009-15.06.2010) 109 050
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период - 18.12.07; Второй купонный период - 17.06.08; Третий купонный период-16.12.08. Четвертый купонный период – 16.06.09 Пятый купонный период – 15.12.09

	Шестой купонный период – 15.06.10
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Облигациям серии 01 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.</p> <p>Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 01 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 01. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 01. Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 01 - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 01 получать суммы дохода по Облигациям серии 01, не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Облигациям серии 01, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 01, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в пользу владельцев Облигаций серии 01 (уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций серии 01 - депонентов НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода").</p> <p>Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 01 (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций серии 01 - депонентов НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 01 после даты составления указанного перечня. В</p>

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

	<p>требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 01.</p> <p>В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 01, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям серии 01 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 01, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 01.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07); Второй купонный период (18.12.07-17.06.08); Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10)</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 109 050 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) – 109 050 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 109 050 Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 109 050</p>
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены полностью
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	—

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202142В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.11.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	01.08.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) - 36,3 руб. Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,3 руб. Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,3 руб. Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 36,3 руб. Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 74,79 руб. Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 74,79 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 108 900 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 108 900 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 224 370 Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 224 370
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период - 18.12.07; Второй купонный период - 17.06.08; Третий купонный период-16.12.08. Четвертый купонный период -16.06.09 Пятый купонный период 15.12.09 Шестой купонный период 15.06.10
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Облигациям серии 02 производится Эмитентом в день окончания купонного периода. Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 02 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку

в платеже.

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

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

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

Облигациям серии 02, подразумевается владелец Облигаций серии 02. Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

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

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

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

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

номер счета;

наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

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

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

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

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца Облигаций серии 02 (при его наличии).

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

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

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 02, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного

	дохода по Облигациям серии 02 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 02, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 02.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07); Второй купонный период (18.12.07-17.06.08); Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 108 900 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 108 900 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 224 370 Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 224 370
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены полностью
Иные сведения о доходах по облигациям	–

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентных неконвертируемых с обеспечением документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40302142В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	21.03.2008
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	18.08.2008
Количество облигаций выпуска, шт.	5000000 (Пять миллионов) штук,
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) - 49,81 руб. Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) - 49,81 руб.

	Третий купонный период (09.07.09-11.01.2010) - 49,81 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) – 249 050 Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) – 249 050 Третий купонный период (09.07.09-11.01.2010) – 249 050
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период - 08.01.09. Второй купонный период – 09.07.09 Третий купонный период – 11.01.2010
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится Эмитентом в день окончания купонного периода.</p> <p>Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям. Владельцы Облигаций, 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 - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций (уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций - 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 для целей выплаты дохода").</p> <p>Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций - депонентов НДЦ), включенному в Перечень</p>

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

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, 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;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан

передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц

- нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций 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 (при его наличии).

Владельцы Облигаций, 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 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям 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.

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 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 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств,

	<p>подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям.</p> <p>В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) Второй купонный период (08.01.09-09.07.09)</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) – 249 050 Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) – 249 050</p>
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены полностью
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	–

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".

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

В отчетном периоде нет данных о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, так как операции не проводились.

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ТрансКредитБанкПочтовый адрес
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д. 37АКод формы по ОКУД 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	143918	0	143918
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	36016	0	36016
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	75445	0	75445
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	8587	0	8587
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	170004	15128	185132
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	4551544	901359	5452903
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1371	0	1371
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	16542	0	16542
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	3744645	50033	3794678
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	16308	16308
17	физическим лицам - нерезидентам	11117	24	0	24
18	Кредитным организациям	11118	62833	8128	70961
19	Банкам-нерезидентам	11119	117175	143929	261104
Итого по символам 11101-11119		0	8928104	1134885	10062989
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	175274	0	175274
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	22342	22342

15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	175274	22342	197616
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	1398	3	1401
3	В банках-нерезидентах	11303	0	1710	1710
Итого по символам 11301-11303		0	1398	1713	3111
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	324911	0	324911
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	18081	18081
Итого по символам 11401-11403		0	324911	18081	342992
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	414584	21105	435689
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	289770	0	289770
3	Банка России	11503	273824	0	273824
4	Кредитных организаций	11504	187964	0	187964
5	Прочие долговые обязательства	11505	629611	0	629611
6	Иностранных государств	11506	0	3589	3589
7	Банков-нерезидентов	11507	4173	21242	25415
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	9159	25408	34567
Итого по символам 11501-11508		0	1809085	71344	1880429
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	4	0	4
4	Векселям прочих резидентов	11604	81851	0	81851
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	81855	0	81855
Итого по разделу 1		0	11320627	1248365	12568992
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	123137	880	124017
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	1568844	52968	1621812
Итого по символам 12101-12102		0	1691981	53848	1745829
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	12508728	x	12508728
Итого по символу 12201		0	12508728	x	12508728
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	146916	24171	171087
Итого по символу 12301		0	146916	24171	171087
4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	558	0	558
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	2293	0	2293
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	1257	0	1257

	Итого по символам 12401-12406	0	4108	0	4108
	Итого по разделу 2	0	14351733	78019	14429752
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	25672360	1326384	26998744
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	120467	x	120467
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	89292	x	89292
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	14495	x	14495
5	Прочих ценных бумаг	13105	329524	x	329524
6	Иностранных государств	13106	106681	x	106681
7	Банков-нерезидентов	13107	10077	x	10077
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	87129	x	87129
	Итого по символам 13101-13108	0	757665		757665
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	181	0	181
	Итого по символу 13201	0	181	0	181
	Итого по разделу 3	0	757846	0	757846
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	14	0	14
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	58	58
	Итого по символам 14101-14104	0	14	58	72
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	530	0	530
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	530	0	530
	Итого по разделу 4	0	544	58	602
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	398573	x	398573
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	50535527	x	50535527
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	50934100	x	50934100

	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	610	x	610
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	610	x	610
	Итого по разделу 5	0	50934710	x	50934710
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	742324	742324
4	От изменения индекса цен	16104	12799	0	12799
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	12799	742324	755123
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	1327	15	1342
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	130748	20645	151393
3	По другим операциям	16203	481943	20397	502340
	Итого по символам 16201-16203	0	614018	41057	655075
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	10655	0	10655
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	3206	x	3206
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	13180689	x	13180689
6	Прочие операционные доходы	16306	110081	114786	224867
	Итого по символам 16301-16306	0	13304631	114786	13419417
	Итого по разделу 6	0	13931448	898167	14829615
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		65624548	898225	66522773
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	124748	3764	128512
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	1659	179	1838
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	11	0	11
	Итого по символам 17101-17103	0	126418	3943	130361
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	11386	1385	12771
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	1520	0	1520
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	1447	0	1447
	Итого по символам 17201-17203	0	14353	1385	15738
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	30	0	30
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	413	0	413
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	194	2	196
4	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	21	0	21
5	Другие доходы	17306	2634	29529	32163
	Итого по символам 17301-17306	0	3292	29531	32823
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	144063	34859	178922
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	91440971	2259468	93700439
	Глава II. РАСХОДЫ				

А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	85105	0	85105
2	Кредитных организаций	21102	229298	244	229542
3	Банков-нерезидентов	21103	0	39146	39146
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	314403	39390	353793
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	12182	0	12182
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	6	0	6
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	1273	0	1273
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	299128	0	299128
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	322504	3164	325668
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	14738	0	14738
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	649831	3164	652995
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	35064	0	35064
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	2927	0	2927
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	9156	0	9156
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	3	0	3
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	1997033	6206	2003239
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1172181	672151	1844332
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	70603	0	70603
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	2	2239	2241
15	Кредитных организаций	21315	427	0	427
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	3287396	680596	3967992
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	747331	747331
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	943	0	943
Итого по символам 21401-21417		0	943	747331	748274

5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	4040	0	4040
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	4040	0	4040
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	817843	300198	1118041
2	Нерезидентов	21602	1695	3463	5158
Итого по символам 21601-21602		0	819538	303661	1123199
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	641306	0	641306
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	21723	1648	23371
Итого по символам 21801-21804		0	663029	1648	664677
Итого по разделу 1		0	5739180	1775790	7514970
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	12246942	x	12246942
Итого по символу 22101		0	12246942	x	12246942
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	1069	x	1069
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
Итого по символам 22201-22203		0	1069	0	1069
Итого по разделу 2		0	12248011	0	12248011
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	17987191	1775790	19762981
Б. Операционные расходы					
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	11299	x	11299
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	306	x	306
3	Банка России	23103	1926	x	1926
4	Кредитных организаций	23104	35902	x	35902
5	Прочих ценных бумаг	23105	165420	x	165420
6	Иностраных государств	23106	99266	x	99266
7	Банков-нерезидентов	23107	71	x	71
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	2	x	2
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
Итого по символам 23101-23109		0	314192	0	314192
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	1521	0	1521
Итого по символу 23201		0	1521	0	1521
Итого по разделу 3		0	315713	0	315713
Раздел 4. Отрицательная переоценка					
1. Отрицательная переоценка ценных бумаг,					

	средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	223668	x	223668
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	50484657	x	50484657
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
Итого по символам 24101-24103		0	50708325	x	50708325
2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	749	x	749
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204		0	749	x	749
Итого по разделу 4		0	50709074	x	50709074
Раздел 5. Другие операционные расходы					
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	49	0	49
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	17656	0	17656
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
Итого по символам 25101-25105		0	17705	0	17705
2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	16	1515	1531
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	14909	2791	17700
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	156542	27412	183954
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	5090	2639	7729
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	3365	854	4219
6	По другим операциям	25206	42962	24540	67502
Итого по символам 25201-25206		0	222884	59751	282635
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	15292200	x	15292200
3	Прочие операционные расходы	25303	145546	8950	154496
Итого по символам 25301-25303		0	15437746	8950	15446696
Итого по разделу 5		0	15678335	68701	15747036
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	2284088	0	2284088
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	388172	0	388172
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	45187	0	45187
Итого по символам 26101-26104		0	2717447	0	2717447
2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	179299	x	179299
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	290	x	290
Итого по символам 26201-26203		0	179589	x	179589
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	35410	0	35410
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	94835	0	94835
3	Арендная плата по арендованным основным	26303	522985	0	522985

4	средствам и другому имуществу Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	47501	0	47501
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	88620	x	88620
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	17414	x	17414
Итого по символам 26301-26307		0	806765	0	806765
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	706	0	706
2	Служебные командировки	26402	16850	352	17202
3	Охрана	26403	174951	0	174951
4	Реклама	26404	32003	222	32225
5	Представительские расходы	26405	1340	0	1340
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	95260	12356	107616
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	607	0	607
8	Аудит	26408	14560	0	14560
9	Публикация отчетности	26409	146	0	146
10	Страхование	26410	98921	0	98921
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	267231	2192	269423
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	119947	1274	121221
Итого по символам 26401-26412		0	822522	16396	838918
Итого по разделу 6		0	4526323	16396	4542719
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	71229445	85097	71314542
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	30	0	30
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	96	0	96
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1119	0	1119
Итого по символам 27101-27103		0	1245	0	1245
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	2889	71	2960
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	1752	215	1967
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	14211	71	14282
Итого по символам 27201-27203		0	18852	357	19209
3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	16	0	16
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	221	0	221
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	1128	0	1128
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	3726	0	3726
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	768	0	768
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	7401	278	7679
Итого по символам 27301-27308		0	13260	278	13538
Итого по разделу 7		0	33357	635	33992
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	33357	635	33992
Итого расходов по разделам 1 - 7		0	89249993	1861522	91111515
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")		01000	x	x	2588924
Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)		02000	x	x	0
Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)					
1	Налог на прибыль	28101	506294	x	506294
Итого по разделу 8		0	506294	x	506294
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	89756287	1861522	91617809

III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование					
Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	2082630
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообло- жения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)					
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
Итого по разделу 2		32101	0	x	0
Раздел 3. Результат по отчету					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	2082630
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно"

			тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Сумма	
1	2	3	
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0	
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	0	
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0	
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	0	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0	

Старший Вице-президент
Главный бухгалтер

П.Ю.Голенков
М.Ю. Чижов

М.П.

Исполнитель Е.А. Свиридова
Телефон: 926-14-42
09.07.2010
Контрольная сумма формы : 52183
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 29.04.2010

Банковская отчетность

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес 105066 г. Москва, Новая Басманная, 37А

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная
тыс.руб.

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

А. Балансовые счета

Актив												
10501	111662	0	111662	0	0	0	0	0	0	111662	0	111662
10605	255817	0	255817	60838	0	60838	271809	0	271809	44846	0	44846
20202	4761202	1184972	5946174	66952296	4297378	71249674	66983384	4419278	71402662	4730114	1063072	5793186
20207	39842	47671	87513	625350	192384	817734	602652	197329	799981	62540	42726	105266
20208	5353087	5977	5359064	32366626	17748	32384374	32175286	17289	32192575	5544427	6436	5550863
20209	151215	2423	153638	39356808	689539	40046347	39206844	689351	39896195	301179	2611	303790
30102	6370567	0	6370567	587970191	0	587970191	586712266	0	586712266	7628492	0	7628492
30110	152663	106505	259168	1260694	14722	1275416	1124888	108294	1233182	288469	12933	301402
30114	16444	728129	744573	0	308673914	308673914	0	308052993	308052993	16444	1349050	1365494
30202	1468615	0	1468615	16164	0	16164	0	0	1484779	0	1484779	1484779
30204	661918	0	661918	26398	0	26398	0	0	688316	0	688316	688316
30210	39322	0	39322	7669090	0	7669090	7628412	0	7628412	80000	0	80000
30213	15933	0	15933	31772	0	31772	31803	0	31803	15902	0	15902
30219	0	0	0	31802	0	31802	31802	0	31802	0	0	0
30221	270000	0	270000	59383860	4115	59387975	59638860	4115	59642975	15000	0	15000
30233	254527	958	255485	7214871	104486	7319357	7308377	104916	7413293	161021	528	161549
30302	14117921	2511809	16629730	1360163923	12389740	1372553663	1360462302	11988236	1372450538	13819542	2913313	16732855
30306	148875879	7755633	156631512	599206843	724306	599931149	599019646	1063669	600083315	149063076	7416270	156479346
30402	388681	0	388681	55545550	0	55545550	55519332	0	55519332	414899	0	414899
30404	0	0	0	46349816	0	46349816	46349816	0	46349816	0	0	0
30409	0	0	0	21684487	0	21684487	21684487	0	21684487	0	0	0
30602	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
31902	0	0	0	3000000	0	3000000	0	0	0	3000000	0	3000000
31903	2000000	0	2000000	29200000	0	29200000	19700000	0	19700000	11500000	0	11500000
31904	0	0	0	800000	0	800000	800000	0	800000	0	0	0
31906	21000000	0	21000000	0	0	0	6000000	0	6000000	15000000	0	15000000
32002	250000	0	250000	14495000	0	14495000	13466000	0	13466000	1279000	0	1279000
32003	80000	8538768	8618768	5203000	68432	5271432	4540000	8607200	13147200	743000	0	743000
32004	0	0	0	66000	0	66000	66000	0	66000	0	0	0

32010	101	0	101	0	0	0	0	0	0	0	101	0	101
32102	0	0	0	0	56142867	56142867	0	54105187	54105187	0	2037680	2037680	0
32103	0	2290970	2290970	0	14781505	14781505	0	17072475	17072475	0	0	0	0
32105	0	0	0	0	449617	449617	0	2765	2765	0	446852	446852	0
32106	0	9371605	9371605	0	704755	704755	0	489699	489699	0	9586661	9586661	0
32402	0	0	0	0	11149	11149	0	11149	11149	0	0	0	0
44206	1000	0	1000	130000	0	130000	30000	0	30000	101000	0	101000	0
44207	1924900	0	1924900	710100	0	710100	1435000	0	1435000	1200000	0	1200000	0
44208	1350100	0	1350100	150000	0	150000	1100100	0	1100100	400000	0	400000	0
44605	16000	0	16000	115600	0	115600	0	0	0	131600	0	131600	0
44606	207000	0	207000	5000	0	5000	0	0	0	212000	0	212000	0
44607	15918	0	15918	31448	0	31448	1000	0	1000	46366	0	46366	0
44608	262605	0	262605	0	0	0	3355	0	3355	259250	0	259250	0
44901	2028	0	2028	10596	0	10596	8639	0	8639	3985	0	3985	0
44903	13790	0	13790	0	0	0	13790	0	13790	0	0	0	0
44904	1909	0	1909	100	0	100	1909	0	1909	100	0	100	0
44906	1	0	1	1	0	1	0	0	0	2	0	2	0
44907	1113304	0	1113304	0	0	0	4239	0	4239	1109065	0	1109065	0
44908	33000	0	33000	0	0	0	0	0	0	33000	0	33000	0
45006	11591	0	11591	0	0	0	0	0	0	11591	0	11591	0
45007	69838	0	69838	0	0	0	13295	0	13295	56543	0	56543	0
45105	2000000	0	2000000	300000	0	300000	0	0	0	2300000	0	2300000	0
45106	6436	0	6436	0	0	0	1509	0	1509	4927	0	4927	0
45107	19521	0	19521	0	0	0	1442	0	1442	18079	0	18079	0
45108	2676691	659658	3336349	1420350	23954	1444304	86069	78588	164657	4010972	605024	4615996	0
45201	1923862	0	1923862	7984121	0	7984121	8743586	0	8743586	1164397	0	1164397	0
45203	494651	0	494651	3098081	213571	3311652	2932965	3083	2936048	659767	210488	870255	0
45204	5388890	368380	5757270	5726519	367434	6093953	4118748	171458	4290206	6996661	564356	7561017	0
45205	10395506	42453	10437959	3578477	1867	3580344	2490818	16635	2507453	11483165	27685	11510850	0
45206	23925156	1717306	25642462	4243123	1395837	5638960	4033719	296629	4330348	24134560	2816514	26951074	0
45207	34211811	12888811	47100622	469372	1365748	1835120	2448028	1290601	3738629	32233155	12963958	45197113	0
45208	12135760	5359172	17494932	1375145	432386	1807531	117828	338436	456264	13393077	5453122	18846199	0
45306	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000	0
45307	470	0	470	0	0	0	47	0	47	423	0	423	0
45401	3356	0	3356	497733	0	497733	462601	0	462601	38488	0	38488	0
45404	9509	0	9509	1926	0	1926	6499	0	6499	4936	0	4936	0
45405	27386	0	27386	8641	0	8641	2332	0	2332	33695	0	33695	0
45406	82916	0	82916	615	0	615	5145	0	5145	78386	0	78386	0
45407	39755	0	39755	1	0	1	14970	0	14970	24786	0	24786	0
45408	56039	0	56039	1100	0	1100	871	0	871	56268	0	56268	0
45503	20	0	20	0	0	0	10	0	10	10	0	10	0
45504	1643	0	1643	897	0	897	563	0	563	1977	0	1977	0
45505	325411	376316	701727	1323214	14598	1337812	59236	9020	68256	1589389	381894	1971283	0
45506	6886968	295630	6982598	593925	22486	616411	449630	16581	466211	6831263	301535	7132798	0
45507	43862082	471398	44333480	1547125	130815	1677940	1015278	72770	1088048	44393929	529443	44923372	0
45509	16791	1122	17913	28301	533	28834	28923	659	29582	16169	996	17165	0
45606	0	759711	759711	0	59880	59880	0	25704	25704	0	793887	793887	0
45708	346	0	346	0	0	0	0	0	0	346	0	346	0
45806	8651	0	8651	0	0	0	451	0	451	8200	0	8200	0
45809	7159	0	7159	9041	0	9041	16200	0	16200	0	0	0	0
45812	1134468	3609211	4743679	59654	271416	331070	60669	188624	249293	1133453	3692003	4825456	0
45814	30680	0	30680	350	0	350	1112	0	1112	29918	0	29918	0
45815	2248148	30192	2278340	82313	39928	122241	58896	5756	64652	2271565	64364	2335929	0
45906	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21	0
45909	0	0	0	5192	0	5192	5192	0	5192	0	0	0	0
45912	30335	99445	129780	3163	7550	10713	2041	5216	7257	31457	101779	133236	0
45914	119	0	119	21	0	21	0	0	0	140	0	140	0
45915	103038	1337	104375	20380	2142	22522	19170	737	19907	104248	2742	106990	0
47301	0	5639	5639	0	424	424	0	294	294	0	5769	5769	0
47305	0	1036849	1036849	0	77972	77972	0	54179	54179	0	1060642	1060642	0
47404	2000	3639345	3641345	531066392	512047277	1043113669	531066392	513121081	1044187473	2000	2565541	2567541	0
47408	190185	0	190185	1010272301	1238916044	2249188345	1010462486	1238916044	2249378530	0	0	0	0
47410	0	2435085	2435085	0	189123	189123	0	156012	156012	0	2468196	2468196	0
47415	51	0	51	136	0	136	0	0	0	187	0	187	0
47417	67	0	67	146	1772404	1772550	83	1772404	1772487	130	0	130	0
47423	308205	13468	321673	2453217	150692	2603909	2436015	152331	2588346	325407	11829	337236	0
47427	1239224	223152	1462376	1592810	271688	1864498	1523955	212685	1736640	1308079	282155	1590234	0

47802	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500
50104	10693746	1512938	12206684	997598	938308	1935906	63735	568501	632236	11627609	1882745	13510354
50105	3484089	0	3484089	84467	0	84467	1932024	0	1932024	1636532	0	1636532
50106	1482057	0	1482057	14021	0	14021	0	0	0	1496078	0	1496078
50107	10392744	0	10392744	252835	0	252835	3061448	0	3061448	7584131	0	7584131
50108	0	0	0	0	15689693	15689693	0	15689693	15689693	0	0	0
50110	0	262994	262994	0	336244	336244	0	45722	45722	0	553516	553516
50116	19570438	0	19570438	2886133	0	2886133	2206000	0	2206000	20250571	0	20250571
50121	744145	0	744145	405699	0	405699	379320	0	379320	770524	0	770524
50207	962522	0	962522	476196	0	476196	71936	0	71936	1366782	0	1366782
50208	2387298	0	2387298	940135	0	940135	1124535	0	1124535	2202898	0	2202898
50210	0	312617	312617	0	25530	25530	0	16380	16380	0	321767	321767
50211	0	7477529	7477529	0	726530	726530	0	398381	398381	0	7805678	7805678
50221	105512	0	105512	95966	0	95966	108748	0	108748	92730	0	92730
50306	2833165	0	2833165	25830	0	25830	239431	0	239431	2619564	0	2619564
50307	1290925	0	1290925	9599	0	9599	465381	0	465381	835143	0	835143
50311	46963	0	46963	1917	0	1917	1438	0	1438	47442	0	47442
50505	484371	0	484371	0	0	0	0	0	0	484371	0	484371
50605	0	0	0	52735	0	52735	21111	0	21111	31624	0	31624
50606	51599	0	51599	385395	0	385395	192095	0	192095	244899	0	244899
50621	0	0	0	278	0	278	248	0	248	30	0	30
50706	7299191	0	7299191	0	0	0	0	0	0	7299191	0	7299191
50721	25558	0	25558	91428	0	91428	358	0	358	116628	0	116628
51407	179562	0	179562	1	0	1	0	0	0	179563	0	179563
51501	0	0	0	752340	0	752340	0	0	752340	0	0	0
51503	204005	0	204005	9	0	9	204014	0	204014	0	0	0
51504	6542	0	6542	84	0	84	0	0	0	6626	0	6626
51505	12396	0	12396	159	0	159	0	0	0	12555	0	12555
51506	280642	0	280642	2058	0	2058	0	0	0	282700	0	282700
51507	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
52503	74580	0	74580	40283	0	40283	5042	0	5042	109821	0	109821
60102	483223	0	483223	0	0	0	0	0	0	483223	0	483223
60201	39826	0	39826	0	0	0	0	0	0	39826	0	39826
60202	1594408	0	1594408	42984	0	42984	0	0	0	1637392	0	1637392
60302	37715	0	37715	5801	0	5801	4219	0	4219	39297	0	39297
60306	6	0	6	2191	0	2191	2192	0	2192	5	0	5
60308	1645	0	1645	5989	0	5989	6552	0	6552	1082	0	1082
60310	24453	0	24453	70763	399	71162	66597	399	66996	28619	0	28619
60312	184138	0	184138	505562	0	505562	511667	0	511667	178033	0	178033
60314	6333	3733	10066	4591	2673	7264	5628	4463	10091	5296	1943	7239
60323	50576	0	50576	45518	0	45518	35961	0	35961	60133	0	60133
60401	3297880	0	3297880	78761	0	78761	2371	0	2371	3374270	0	3374270
60404	76222	0	76222	0	0	0	0	0	0	76222	0	76222
60701	290172	0	290172	87574	0	87574	77708	0	77708	300038	0	300038
60702	19743	0	19743	31023	0	31023	4956	0	4956	45810	0	45810
60901	6613	0	6613	0	0	0	0	0	0	6613	0	6613
61002	12562	0	12562	4634	0	4634	2847	0	2847	14349	0	14349
61008	11685	0	11685	17277	0	17277	17269	0	17269	11693	0	11693
61009	13182	0	13182	8497	0	8497	6287	0	6287	15392	0	15392
61010	10	0	10	57	0	57	57	0	57	10	0	10
61011	308492	0	308492	1757	0	1757	35	0	35	310214	0	310214
61209	0	0	0	2456	0	2456	2456	0	2456	0	0	0
61210	0	0	0	9116146	16223159	25339305	9116146	16223159	25339305	0	0	0
61403	254246	251	254497	62417	19	62436	22741	42	22783	293922	228	294150
70606	31885815	0	31885815	8533578	0	8533578	16952	0	16952	40402441	0	40402441
70607	257714	0	257714	311403	0	311403	345449	0	345449	223668	0	223668
70608	40921482	0	40921482	9563175	0	9563175	0	0	0	50484657	0	50484657
70610	670	0	670	79	0	79	0	0	0	749	0	749
70611	418359	0	418359	87935	0	87935	0	0	0	506294	0	506294
итого по активу (баланс)	504123428	76149162	580272590	4553703340	2190984981	6744688321	4525686066	2196786212	6722472278	532140702	70347931	602488633
Пассив												
10207	2286702	0	2286702	163703	0	163703	163703	0	163703	2286702	0	2286702
10601	14274	0	14274	0	0	0	0	0	0	14274	0	14274
10602	4209750	0	4209750	0	0	0	0	0	0	4209750	0	4209750
10603	131071	0	131071	109106	0	109106	187394	0	187394	209359	0	209359

10701	381302	0	381302	0	0	0	0	0	0	381302	0	381302
10801	8715300	0	8715300	0	0	0	0	0	0	8715300	0	8715300
30109	40980	33989	74969	2877933	115077	2993010	2876991	111763	2988754	40038	30675	70713
30126	412	0	412	11	0	11	232	0	232	633	0	633
30220	551	30856	31407	29262	608043	637305	28759	577247	606006	48	60	108
30222	0	4250	4250	0	14482	14482	0	12523	12523	0	2291	2291
30223	6687	0	6687	437186	0	437186	544343	0	544343	113844	0	113844
30226	3412	0	3412	1136	0	1136	1240	0	1240	3516	0	3516
30232	317586	6281	323867	9498050	200872	9698922	9490719	198106	9688825	310255	3515	313770
30301	14117921	2511809	16629730	1360462302	11988236	1372450538	1360163923	12389740	1372553663	13819542	2913313	16732855
30305	148875879	7755633	156631512	599019646	1063669	600083315	599206843	724306	599931149	149063076	7416270	156479346
30408	0	0	0	9892784	0	9892784	9892784	0	9892784	0	0	0
30601	170874	692	171566	3638387	14	3638401	3680761	73	3680834	213248	751	213999
30603	14646	0	14646	6427790	0	6427790	16411244	0	16411244	9998100	0	9998100
30606	39315	65759	105074	29999	3437	33436	0	4945	4945	9316	67267	76583
31302	9528000	0	9528000	88368000	0	88368000	84517000	0	84517000	5677000	0	5677000
31303	6437000	0	6437000	60228000	0	60228000	54851000	0	54851000	1060000	0	1060000
31304	1180000	0	1180000	7795000	0	7795000	6975000	0	6975000	360000	0	360000
31305	50000	0	50000	50000	0	50000	50000	0	50000	50000	0	50000
31307	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
31308	70000	0	70000	0	0	0	40000	0	40000	110000	0	110000
31309	2930000	0	2930000	0	0	0	0	0	0	2930000	0	2930000
31408	0	1051138	1051138	0	242110	242110	0	36899	36899	0	845927	845927
31409	0	2666914	2666914	0	82986	82986	0	106619	106619	0	2690547	2690547
32015	8712	0	8712	187849	0	187849	209202	0	209202	30065	0	30065
40404	16513	0	16513	20034	0	20034	27345	0	27345	23824	0	23824
40501	2318	0	2318	241	0	241	695	0	695	2772	0	2772
40502	1153156	2848	1156004	4645462	148	4645610	4716383	214	4716597	1224077	2914	1226991
40503	1553	16	1569	1003	0	1003	829	0	829	1379	16	1395
40504	484	0	484	6591	0	6591	7729	0	7729	1622	0	1622
40601	59	0	59	151	0	151	199	0	199	107	0	107
40602	122001	0	122001	257210	0	257210	276646	0	276646	141437	0	141437
40603	47611	0	47611	71656	0	71656	79819	0	79819	55774	0	55774
40701	13035924	2011702	15047626	27345496	1404990	28750486	29299588	1433336	30732924	14990016	2040048	17030064
40702	31568909	4241605	35810514	818155385	33206831	851362216	821887152	34901427	856788579	35300676	5936201	41236877
40703	2734765	5768	2740533	4112442	6856	4119298	3922185	6103	3928288	2544508	5015	2549523
40802	323811	3521	327332	3184071	524037	3708108	3222354	532823	3755177	362094	12307	374401
40804	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	34334	287227	321561	281749	209561	491310	287911	187802	475713	40496	265468	305964
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40817	20285191	148173	20433364	39569988	404444	39974432	40822108	478433	41300541	21537311	222162	21759473
40820	65630	15677	81307	83729	183027	266756	97036	188047	285083	78937	20697	99634
40821	5	0	5	11695	0	11695	11841	0	11841	151	0	151
40901	190149	0	190149	402580	0	402580	381895	0	381895	169464	0	169464
40905	791	0	791	27795	0	27795	28106	0	28106	1102	0	1102
40906	94537	0	94537	14643127	0	14643127	14690980	0	14690980	142390	0	142390
40909	5	2	7	5336	13524	18860	5336	13524	18860	5	2	7
40910	0	0	0	428	1097	1525	428	1097	1525	0	0	0
40911	42356	12	42368	33071270	45665	33116935	33053756	45987	33099743	24842	334	25176
40912	0	3	3	12014	31147	43161	12014	31147	43161	0	3	3
40913	0	0	0	3959	18835	22794	3959	18835	22794	0	0	0
41103	798780	0	798780	48780	0	48780	95238	0	95238	845238	0	845238
41104	380275	0	380275	0	0	0	0	0	0	380275	0	380275
41502	40000	0	40000	40000	0	40000	0	0	0	0	0	0
41503	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000	30000	0	30000
41506	2765	0	2765	0	0	0	0	0	0	2765	0	2765
41603	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000	40000	0	40000
41604	30000	0	30000	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0
41605	120000	0	120000	0	0	0	0	0	0	120000	0	120000
41904	0	0	0	0	0	8000	0	0	8000	8000	0	8000
41905	0	0	0	0	0	10000	0	0	10000	10000	0	10000
42001	0	0	0	0	0	6500	0	0	6500	6500	0	6500
42002	166000	0	166000	632000	0	632000	830000	0	830000	364000	0	364000
42003	1439900	0	1439900	1003966	0	1003966	142066	0	142066	578000	0	578000
42004	1958200	0	1958200	784500	0	784500	80000	0	80000	1253700	0	1253700
42005	7796407	60991	7857398	374160	3187	377347	79900	4587	84487	7502147	62391	7564538

42006	13790680	108933	13899613	402800	5692	408492	4598400	8192	4606592	17986280	111433	18097713
42007	13980862	0	13980862	0	0	0	0	0	0	13980862	0	13980862
42101	430859	46823	477682	5585896	91380	5677276	5604944	84563	5689507	449907	40006	489913
42102	20721174	0	20721174	99551735	0	99551735	96399613	0	96399613	17569052	0	17569052
42103	4116798	7623900	11740698	3375991	8056850	11432841	1288496	432950	1721446	2029303	0	2029303
42104	1340216	38177582	39517798	505952	1997650	2503602	710456	2870800	3581256	1544720	39050732	40595452
42105	11235053	8707	11243760	10138	408	10546	62008	1530	63538	11286923	9829	11296752
42106	6346324	15053	6361377	3909505	359	3909864	9233207	581	9233788	11670026	15275	11685301
42107	3071697	0	3071697	782	0	782	0	0	0	3070915	0	3070915
42201	340333	0	340333	0	0	0	0	0	0	340333	0	340333
42202	0	0	0	0	0	0	22000	0	22000	22000	0	22000
42203	12650	0	12650	12000	0	12000	15000	0	15000	15650	0	15650
42204	699356	0	699356	105000	0	105000	32000	0	32000	626356	0	626356
42205	619483	0	619483	46500	0	46500	26400	0	26400	599383	0	599383
42206	18700	0	18700	2000	0	2000	0	0	0	16700	0	16700
42207	40000	0	40000	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000
42301	350311	44122	394433	1311949	141738	1453687	1304907	131424	1436331	343269	33808	377077
42302	91780	0	91780	183552	0	183552	191369	0	191369	99597	0	99597
42303	567566	53256	620822	508203	30263	538466	586255	6995	593256	645618	29988	675606
42304	916663	121946	1038609	280020	17553	297573	250546	15830	266376	887189	120223	1007412
42305	2942026	1038263	3980289	404232	165473	569705	457086	102214	559300	2994880	975004	3969884
42306	10837543	6574480	17412023	845085	531359	1376444	1632638	959089	2591727	11625096	7002210	18627306
42307	404874	685146	1090020	6071	27704	33775	48317	60156	108473	447120	717598	1164718
42309	144	0	144	22	0	22	4993	0	4993	5115	0	5115
42310	65	0	65	181	0	181	188	0	188	72	0	72
42311	133	0	133	96	0	96	73	0	73	110	0	110
42312	133	0	133	26	0	26	45	0	45	152	0	152
42313	620	0	620	46	0	46	83	0	83	657	0	657
42314	721	0	721	25	0	25	37	0	37	733	0	733
42315	284	0	284	21	0	21	15	0	15	278	0	278
42506	0	188158	188158	0	4494	4494	0	7268	7268	0	190932	190932
42601	329	3447	3776	180	1136	1316	155	1213	1368	304	3524	3828
42602	173	0	173	173	0	173	0	0	0	0	0	0
42603	2063	0	2063	2072	0	2072	56	0	56	47	0	47
42604	3710	12268	15978	3066	457	3523	96	685	781	740	12496	13236
42605	7325	527	7852	0	21	21	1048	125	1173	8373	631	9004
42606	31652	105559	137211	1639	12723	14362	10896	6815	17711	40909	99651	140560
42607	0	4549	4549	0	243	243	0	2116	2116	0	6422	6422
42609	3	0	3	3	0	3	0	0	0	0	0	0
42610	0	0	0	3	0	3	0	0	0	0	0	0
42612	5	0	5	17	0	17	18	0	18	6	0	6
42613	5	0	5	0	0	0	11	0	11	16	0	16
42614	6	0	6	0	0	0	3	0	3	9	0	9
42615	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
44006	0	0	0	0	0	0	0	26011	26011	0	26011	26011
44007	0	10673460	10673460	0	557725	557725	0	802655	802655	0	10918390	10918390
44215	98667	0	98667	49909	0	49909	7322	0	7322	56080	0	56080
44615	9568	0	9568	103	0	103	4195	0	4195	13660	0	13660
44915	43348	0	43348	11496	0	11496	389	0	389	32241	0	32241
45015	1816	0	1816	297	0	297	0	0	0	1519	0	1519
45115	47157	0	47157	1965	0	1965	31743	0	31743	76935	0	76935
45215	3128655	0	3128655	463748	0	463748	592320	0	592320	3257227	0	3257227
45315	460	0	460	1	0	1	0	0	0	459	0	459
45415	4857	0	4857	2855	0	2855	3608	0	3608	5610	0	5610
45515	1156986	0	1156986	86675	0	86675	84907	0	84907	1155218	0	1155218
45615	75753	0	75753	393	0	393	4029	0	4029	79389	0	79389
45715	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
45818	6844610	0	6844610	68821	0	68821	198288	0	198288	6974077	0	6974077
45918	217119	0	217119	4180	0	4180	6981	0	6981	219920	0	219920
47308	45976	0	45976	0	0	0	1055	0	1055	47031	0	47031
47403	0	0	0	502087699	481901192	983988891	502087699	481901192	983988891	0	0	0
47405	0	1983	1983	8217832	9343142	17560974	8217832	9343032	17560864	0	1873	1873
47407	0	0	0	1009879303	1239033617	2248912920	1009879303	1239033617	2248912920	0	0	0
47409	0	232363	232363	0	185454	185454	0	75538	75538	0	122447	122447
47411	631879	307902	939781	119566	50694	170260	142268	63946	206214	654581	321154	975735
47414	0	0	0	2466	0	2466	2466	0	2466	0	0	0
47416	91283	521	91804	247927773	129607758	377535531	247984614	129611026	377595640	148124	3789	151913

47422	15910	2438066	2453976	543458	359118	902576	543696	391175	934871	16148	2470123	2486271
47425	1366587	0	1366587	945873	0	945873	645320	0	645320	1066034	0	1066034
47426	1755354	838394	2593748	649438	643014	1292452	621500	418279	1039779	1727416	613659	2341075
47804	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500
50120	162352	0	162352	272517	0	272517	226935	0	226935	116770	0	116770
50219	0	0	0	0	0	0	14820	0	14820	14820	0	14820
50220	18275	0	18275	36397	0	36397	53129	0	53129	35007	0	35007
50319	79676	0	79676	4781	0	4781	599	0	599	75494	0	75494
50507	484371	0	484371	0	0	0	0	0	0	484371	0	484371
50620	11250	0	11250	8667	0	8667	17852	0	17852	20435	0	20435
50719	22559	0	22559	0	0	0	0	0	0	22559	0	22559
50720	237541	0	237541	235412	0	235412	7709	0	7709	9838	0	9838
51510	165343	0	165343	3528	0	3528	1012	0	1012	162827	0	162827
52005	8000000	0	8000000	3000000	0	3000000	0	0	0	5000000	0	5000000
52006	7000000	0	7000000	0	0	0	0	0	0	7000000	0	7000000
52301	1190	0	1190	2248909	220549	2469458	2602747	220549	2823296	355028	0	355028
52303	200000	0	200000	100000	0	100000	100000	0	100000	200000	0	200000
52304	508414	0	508414	508414	0	508414	1019792	0	1019792	1019792	0	1019792
52305	3753	0	3753	0	0	0	0	0	0	3753	0	3753
52306	47603	0	47603	0	0	0	210000	0	210000	257603	0	257603
52307	149000	0	149000	0	0	0	0	0	0	149000	0	149000
52406	8586	0	8586	607504	109878	717382	607504	109878	717382	8586	0	8586
52407	0	0	0	333420	0	333420	333420	0	333420	0	0	0
52501	545330	0	545330	333420	0	333420	115400	0	115400	327310	0	327310
60206	291884	0	291884	0	0	0	3830	0	3830	295714	0	295714
60301	77350	0	77350	268071	0	268071	291852	0	291852	101131	0	101131
60305	131883	0	131883	520818	0	520818	508306	0	508306	119371	0	119371
60307	0	0	0	339	0	339	340	0	340	1	0	1
60309	7955	0	7955	19759	0	19759	12982	1	12983	1178	1	1179
60311	31793	0	31793	96445	6	96451	85701	6	85707	21049	0	21049
60320	717	0	717	0	0	0	0	0	0	717	0	717
60322	3293	17	3310	52556	14	52570	52752	18	52770	3489	21	3510
60324	32812	0	32812	8995	0	8995	8642	0	8642	32459	0	32459
60405	1590	0	1590	7	0	7	396	0	396	1979	0	1979
60601	1408335	0	1408335	1668	0	1668	32772	0	32772	1439439	0	1439439
60903	2763	0	2763	0	0	0	48	0	48	2811	0	2811
61301	0	0	0	9	0	9	9	0	9	0	0	0
61304	143	0	143	142	0	142	1	0	1	2	0	2
70601	33437803	0	33437803	25481	0	25481	9353407	0	9353407	42765729	0	42765729
70602	369813	0	369813	414493	0	414493	443253	0	443253	398573	0	398573
70603	41376593	0	41376593	0	0	0	9158934	0	9158934	50535527	0	50535527
70605	311	0	311	78	0	78	377	0	377	610	0	610
70801	4768380	0	4768380	0	0	0	0	0	0	4768380	0	4768380
итого по пассиву(баланс)												
	490062299	90210291	580272590	4995263624	1923469939	6918733563	5022254554	1918695052	6940949606	517053229	85435404	602488633

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	74398	0	74398	32983	0	32983	33304	0	33304	74077	0	74077
80601	32694	0	32694	122757	0	122757	121419	0	121419	34032	0	34032
80801	2727	0	2727	62530	0	62530	63867	0	63867	1390	0	1390
80901	0	0	0	18515	0	18515	18515	0	18515	0	0	0
81001	91586	0	91586	905	0	905	7	0	7	92484	0	92484
итого по активу (баланс)												
	201405	0	201405	237690	0	237690	237112	0	237112	201983	0	201983
Пассив												
85101	199992	0	199992	542	0	542	674	0	674	200124	0	200124
85201	0	0	0	27219	0	27219	27219	0	27219	0	0	0
85301	30	0	30	12	0	12	9	0	9	27	0	27
85401	0	0	0	18067	0	18067	18067	0	18067	0	0	0
85501	1383	0	1383	18536	0	18536	18985	0	18985	1832	0	1832
итого по пассиву (баланс)												
	201405	0	201405	64376	0	64376	64954	0	64954	201983	0	201983

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90704	0	0	607504	109878	717382	607504	109878	717382	0	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	274228	74302	348530	2532	3021	5553	50000	1926	51926	226760	75397	302157
90901	3150429	0	3150429	459846	0	459846	560897	0	560897	3049378	0	3049378
90902	7379103	335947	7715050	1547454	41706	1589160	1893562	25786	1919348	7032995	351867	7384862
90907	188908	0	188908	385285	0	385285	397940	0	397940	176253	0	176253
90908	0	1695405	1695405	0	149092	149092	0	229789	229789	0	1614708	1614708
91104	0	8	8	0	0	0	0	0	0	0	8	8
91202	20175	0	20175	2908	0	2908	3191	0	3191	19892	0	19892
91203	3094	0	3094	1073	0	1073	1070	0	1070	3097	0	3097
91207	12	0	12	3	0	3	3	0	3	12	0	12
91414	139870803	51880438	191751241	33211519	4162764	37374283	6570331	5224481	11794812	166511991	50818721	217330712
91417	9870000	152	9870152	0	12	12	0	8	8	9870000	156	9870156
91418	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500
91501	55890	0	55890	0	0	0	1	0	1	55889	0	55889
91502	250	0	250	0	0	0	1	0	1	249	0	249
91604	487805	360932	848737	72769	42481	115250	36563	22531	59094	524011	380882	904893
91704	9933	0	9933	732	0	732	29	0	29	10636	0	10636
91801	167	0	167	0	0	0	0	0	0	167	0	167
91802	182141	0	182141	1425	0	1425	26	0	26	183540	0	183540
91803	4526	0	4526	449	0	449	2	0	2	4973	0	4973
99998	164195180	0	164195180	43809486	0	43809486	32254155	0	32254155	175750511	0	175750511
итого по активу (баланс)												
	325705148	54347184	380052332	80102985	4508954	84611939	42375275	5614399	47989674	363432858	53241739	416674597
Пассив												
91003	0	0	0	16164	0	16164	16164	0	16164	0	0	0
91004	0	0	0	26398	0	26398	26398	0	26398	0	0	0
91211	1008	0	1008	0	0	0	7	0	7	1015	0	1015
91311	41954355	5265	41959620	181060	275	181335	1254357	395	1254752	43027652	5385	43033037
91312	61163051	8802533	69965584	2496959	728396	3225355	8582680	1432367	10015047	67248772	9506504	76755276
91314	0	1036849	1036849	252921	58501	311422	1611170	82294	1693464	1358249	1060642	2418891
91315	20457854	4802950	25260804	1281598	215219	1496817	2603283	229568	2832851	21779539	4817299	26596838
91316	1756900	1269981	3026881	3192756	1523653	4716409	3142354	743950	3886304	1706498	490278	2196776
91317	19022090	870145	19892235	21433510	823764	22257274	23249076	808043	24057119	20837656	854424	21692080
91507	3049935	0	3049935	24380	0	24380	28779	0	28779	3054334	0	3054334
91508	2264	0	2264	0	0	0	0	0	0	2264	0	2264
99999	215857152	0	215857152	15575116	0	15575116	40642050	0	40642050	240924086	0	240924086
итого по пассиву (баланс)												
	363264609	16787723	380052332	44480862	3349808	47830670	81156318	3296617	84452935	399940065	16734532	416674597

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	8166608	46050888	54217496	105819385	962388110	1068207495	97989097	967017892	1065006989	15996896	41421106	57418002
93002	0	1211517	1211517	825430	53194437	54019867	825430	50538634	51364064	0	3867320	3867320
93201	0	0	0	3365602	0	3365602	0	0	3365602	0	0	0
93202	0	0	0	0	6693784	6693784	0	6693784	6693784	0	0	0
93301	0	1002550	1002550	6698111	11886	6709997	6698111	1014436	7712547	0	0	0
93302	1511775	0	1511775	5186336	0	5186336	6698111	0	6698111	0	0	0
93303	5186336	0	5186336	773625	0	773625	5186336	0	5186336	773625	0	773625
93304	780378	0	780378	3649648	0	3649648	773625	0	773625	3656401	0	3656401
93305	0	0	0	686620	0	686620	0	0	686620	0	0	0
93306	0	608395	608395	13995113	665067	14660180	13995113	1273462	15268575	0	0	0
93307	0	443	443	13995113	989210	14984323	13995113	660742	14655855	0	328911	328911
93308	13995113	0	13995113	0	786137	786137	13995113	6252	14001365	0	779885	779885
93309	1239500	0	1239500	0	779635	779635	0	779635	779635	1239500	0	1239500
93506	0	0	0	0	703011	703011	0	654370	654370	0	48641	48641
93507	0	0	0	0	705448	705448	0	705448	705448	0	0	0
93801	1154574	0	1154574	8706783	0	8706783	9318791	0	9318791	542566	0	542566

94001	0	0	0	0	22193	22193	0	14284	14284	0	7909	7909
95003	1349019	0	1349019	2213886	0	2213886	1466074	0	1466074	2096831	0	2096831
итогу по активу (баланс)												
	33383303	48873793	82257096	165915652	1026938918	1192854570	174993136	1029358939	1204352075	24305819	46453772	70759591
Пассив												
96001	44589627	9939392	54529019	907943380	155426634	1063370014	902919971	163401389	1066321360	39566218	17914147	57480365
96002	0	1212733	1212733	1037319	50384927	51422246	1037319	52701783	53739102	0	3529589	3529589
96202	0	0	0	0	6780043	6780043	0	7118794	7118794	0	338751	338751
96301	772431	239789	1012220	772431	7146006	7918437	0	6906217	6906217	0	0	0
96302	0	1524780	1524780	0	6941170	6941170	0	5416390	5416390	0	0	0
96303	0	5240935	5240935	0	5554590	5554590	0	1093540	1093540	0	779885	779885
96304	0	762390	762390	0	983740	983740	0	3871212	3871212	0	3649862	3649862
96305	0	0	0	0	706112	706112	0	706112	706112	0	0	0
96306	0	608603	608603	0	15893284	15893284	0	15333439	15333439	0	48758	48758
96307	0	444	444	0	15485162	15485162	0	15484718	15484718	0	0	0
96308	0	14332932	14332932	52770	15134402	15187172	1866476	801470	2667946	1813706	0	1813706
96309	870429	1350364	2220793	2588028	237912	2825940	2568139	341433	2909572	850540	1453885	2304425
96310	348050	0	348050	803715	0	803715	455665	0	455665	0	0	0
96506	0	0	0	0	661459	661459	0	661459	661459	0	0	0
96507	0	0	0	0	660281	660281	0	990089	990089	0	329808	329808
96801	464197	0	464197	295688	0	295688	315933	0	315933	484442	0	484442
97001	0	0	0	762	46550	47312	762	46550	47312	0	0	0
итогу по пассиву (баланс)												
	47044734	35212362	82257096	913494093	282042272	1195536365	909164265	274874595	1184038860	42714906	28044685	70759591

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		17012.0000				470.0000			114.0000			17368.0000
98010		4411206193.4737				1092072215.0000			104244661.0000			5399033747.4737
98015		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98020		16.0000				149.0000			143.0000			22.0000
98030		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98035		0.0000				1.0000			0.0000			1.0000
итогу по активу (баланс)												
		4411223221.4737				1092072835.0000			104244918.0000			5399051138.4737
Пассив												
98040		517760666.0000				1613225.0000			778142999.0000			1294290440.0000
98050		903722171.4737				40478003.0000			243392110.0000			1106636278.4737
98053		0.0000				152415403.0000			152415403.0000			0.0000
98055		100.0000				31883689.0000			31883689.0000			100.0000
98060		1876851000.0000				0.0000			0.0000			1876851000.0000
98065		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98070		1100210446.0000				120918554.0000			129302590.0000			1108594482.0000
98080		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98090		12678838.0000				3000000.0000			3000000.0000			12678838.0000
итогу по пассиву (баланс)												
		4411223221.4737				350308874.0000			1338136791.0000			5399051138.4737

Старший Вице-президент
Главный бухгалтер

П. Ю. Голенков
М. Ю. Чижов

М.П.

Исполнитель С.Е. Ряскова
Телефон: 926-14-42
05.07.2010

Контрольная сумма раздела А: 37032
Контрольная сумма раздела Б: 52655
Контрольная сумма раздела В: 58389
Контрольная сумма раздела Г: 4609
Контрольная сумма раздела Д: 54291
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 18.01.2010

