

# 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.

**Главный бухгалтер**  
Дата " 13 " августа 2010 г.



подпись

**А.В.Крохин**  
И.О. Фамилия

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](mailto: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.

|   |    |
|---|----|
| <b>Введение</b>   | 6  |
| <b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписывающих ежеквартальный отчет</b> | 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 аудиторе (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 |
| <b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента</b>   | 14 |
| 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента   | 14 |
| 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента  | 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 |
| <b>III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте</b>   | 23 |
| 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента   | 23 |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента   | 23 |
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента  | 23 |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента  | 25 |
| 3.1.4. Контактная информация  | 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 |
| <b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента</b>  | 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 |
| <b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента</b> | 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 |
| <b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>   | 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 |
| <b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация</b>  | 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 |
| <b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах</b>   | 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:**  
30101810600000000562, открытого в подразделении Банка России: в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

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

| Полное наименование  | Сокращенное наименование                 | Местонахождение                                     | ИНН        | БИК       | № кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента                          | № счета в учете банка контрагента                                       | Тип счета                  |
|--|--|---|------------|-----------|--|---|---|----------------------------|
| 1  | 2  | 3   | 4          | 5         | 6  | 7   | 8   | 9                          |
| Закрытое акционерное общество «ЮНИКРЕДИТ БАНК»   | ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»                     | 119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9          | 7710030411 | 044525545 | 301018103000000000 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России              | 30110826400000009706<br>30110392400000009706                            | 30109826100010420333<br>30109392400010420334                            | Ностро                     |
| Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»   | ОАО «Альфа-Банк»                         | 107078, г.Москва, ул. М.Порываевой, д.9             | 7728168971 | 044525593 | 301018102000000000 593 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 | 301018104000000000 225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России          | 301108109000000009830<br>30110810000010009830                           | 301098107000000040323<br>301098103000000000323                          | Ностро<br>Ностро           |
| Открытое акционерное общество «Банк ВТБ»   | ОАО «Банк ВТБ»                           | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29 | 7702070139 | 044525187 | 301018107000000000 187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России          | 301108100000000007033<br>301108403000000007033<br>30110810300001007033  | 301098109555550010174<br>301098406555550000069<br>301098108555550000174 | Ностро                     |
| Акционерный Коммерческий Банк «Еврофинанс Моснарбанк» (открытое акционерное общество)                  | ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»          | 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29              | 7703115760 | 044525204 | 301018109000000000 204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России          | 30110840800010005046<br>30110810500010005046                            | 301098407000005829213<br>301098101000005829212                          | Ностро<br>Ностро<br>Ностро |
| Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)         | ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13   | 7750004023 | 044552721 | 301018109000000000 721 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 | 301018100000000000 829   | 301108106000000005134<br>301108409000000005134<br>301109785000000005134 | 301098106000000005134<br>301098407000009020145<br>301099783000009020145 | Ностро                     |
| Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»         | Внешэкономбанк                           | 107996, г.Москва, Пр-т Академика Сахарова, д.9      | 7750004150 | 044525060 | 301018105000000000 060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России          | 301108105000000009586<br>301108408000000009586<br>301109784000000009586 | 30109840922228012423<br>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<br>Срок действия лицензии: до 17.01.2013 года   |
| Орган, выдавший указанную лицензию  | Министерство Финансов Российской Федерации  |
| Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)   | Консультативный совет по иностранным инвестициям в России, Российский Союз Промышленников и Предпринимателей, Ассоциация российских банков, Международный центр по налогам и инвестициям, Московская 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 аудитору 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 аудитору 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 Положении 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 10102142B, 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<br>AG.-HYPOVEREINSBANK |
| Место нахождения                             | 80538, GERMANY, MUENCHEN, Tucherpark,<br>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.)<br>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, незначительный, так как все партнеры имеют высокий международный кредитный рейтинг, превышающий рейтинг России.

### **2.5.3. Рыночный риск**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по 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           | N177-06332-010000  |
| Дата получения           | 20 декабря 2002г   |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам  |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия   |
|                          |  |
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности                     |
| Номер лицензии           | N177-06328-100000  |
| Дата получения           | 20 декабря 2002г   |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам  |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия   |
|                          |  |
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности                   |
| Номер лицензии           | N177-06338-000100  |
| Дата получения           | 20 декабря 2002г   |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам  |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия   |
|                          |  |
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами |
| Номер лицензии           | N177-06337-001000  |
| Дата получения           | 20 декабря 2002г   |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам  |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия   |
|                          |  |
| Вид лицензии             | Лицензия биржевого посредника, 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 Р   |
| 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 «Тринфико 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 | <a href="http://www.tcb.ru">http://www.tcb.ru</a> |

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

Отдел корпоративного секретаря Департамента корпоративного управления

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

#### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

ИНН: 7722080343

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

|  |   |
|--|---|
| 1. Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Нижнем Новгороде</b> |
| Дата открытия  | 22.09.2000 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 19/6                                       |
| Телефон  | (831) 437-15-15   |
| ФИО руководителя   | Тюрин Владимир Николаевич   |

|  |  |
|--|--|
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |
| 2. Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Самаре</b>        |
| Дата открытия  | 29.09.2000 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 443030, г. Самара, ул. Никитинская, д. 66 а  |
| Телефон  | (846) 303-29-38  |
| ФИО руководителя   | Багриновцев Максим Владимирович  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |
| 3. Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Екатеринбурге</b> |
| Дата открытия  | 21.12.2000 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 620107, г. Екатеринбург, ул. Стрелочников, д. 41                                   |
| Телефон  | (343) 345-25-50  |
| ФИО руководителя   | Сафонов Юрий Николаевич  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |
| 4. Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Челябинске</b>    |
| Дата открытия  | 18.12.2000 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 454111, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 60   |
| Телефон  | (351) 263-55-32  |
| ФИО руководителя   | Кучендаев Сергей Борисович   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |
| 5. Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Саратове</b>      |
| Дата открытия  | 31.01.2001 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 410600, г. Саратов, ул. им. Дзержинского Ф.Э., д. 9/11                             |
| Телефон  | (8452) 26-11-99  |
| ФИО руководителя   | Решетников Борис Константинович  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |
| 6. Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калининграде</b>  |
| Дата открытия  | 14.03.2001 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 236039, г. Калининград, ул. Киевская, д.1  |
| Телефон  | (4012) 58-77-34  |
| ФИО руководителя   | Харьковщенко Александр Иосифович   |

|  |  |
|--|--|
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |
| 7. Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ярославле</b>       |
| Дата открытия  | 14.03.2001 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 150054, г. Ярославль, ул. Угличская, д. 21   |
| Телефон  | (4852) 79-34-84  |
| ФИО руководителя   | Алешин Владимир Порфирьевич  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |
| 8. Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Южно-Сахалинске</b> |
| 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  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новокузнецке</b>    |
| Дата открытия  | 21.05.2001 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 654005, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, д.27                      |
| Телефон  | (3843) 70-37-02  |
| ФИО руководителя   | Толстых Надежда Акимовна   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |
| 10. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Красноярске</b>     |
| 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   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Иркутске</b>        |
| Дата открытия  | 03.09.2001 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 664005, г. Иркутск, ул. 2-я Железнодорожная, д.25                                    |
| Телефон  | (3952) 63-69-01  |

|  |   |
|--|---|
| ФИО руководителя   | Головачев Александр Михайлович  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
| 12. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Астрахани</b>    |
| Дата открытия  | 08.10.2001 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 414000, г. Астрахань, ул. Коммунистическая, д. 3-А                                |
| Телефон  | (8512) 44-76-14   |
| ФИО руководителя   | Белова Елена Владимировна   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
| 13. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Оренбурге</b>    |
| Дата открытия  | 09.01.2002 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 460009, г. Оренбург, проспект Братьев Коростелевых, д. 14                         |
| Телефон  | (3532) 35-57-76   |
| ФИО руководителя   | Пикалов Александр Дмитриевич  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
| 14. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новосибирске</b> |
| Дата открытия  | 09.01.2002 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 86   |
| Телефон  | (383) 229-51-00   |
| ФИО руководителя   | Павликов Олег Анатольевич   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
| 15. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Омске</b>        |
| 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   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Перми</b>        |
| Дата открытия  | 01.11.2002 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 55                                  |
| Телефон  | (342) 210-65-81   |
| ФИО руководителя   | Кремлев Алексей Николаевич  |

|  |   |
|--|---|
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
| 17. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Кургане</b>          |
| Дата открытия  | 04.12.2003 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 640000, г. Курган, ул. Кирова, д. 111/II  |
| Телефон  | (3522) 46-23-00   |
| ФИО руководителя   | Лисогурский Андрей Викторович   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
| 18. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пензе</b>            |
| Дата открытия  | 01.10.2004 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 440011, г. Пенза, ул. Карпинского, д. 37А   |
| Телефон  | (8412) 42-86-76   |
| ФИО руководителя   | Шумская Софья Леонидовна  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
| 19. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Санкт-Петербурге</b> |
| 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   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Волгограде</b>       |
| Дата открытия  | 21.12.2004 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д.19 Д                                    |
| Телефон  | (8442) 24-38-38   |
| ФИО руководителя   | Чистякова Светлана Алексеевна   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 14.05.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
| 21. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Твери</b>            |
| Дата открытия  | 27.05.2005 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 170002, г. Тверь, ул. Коминтерна, д. 47/102   |
| Телефон  | (4822) 34-61-38   |
| ФИО руководителя   | Легостаева Галина Михайловна  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |

|  |  |
|--|--|
| 22. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ижевске</b>       |
| Дата открытия  | 27.02.2006 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 426003, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 126 а                 |
| Телефон  | (3412) 52-92-65  |
| ФИО руководителя   | Иванов Александр Григорьевич   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |
| 23. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Мурманске</b>     |
| Дата открытия  | 06.03.2006 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 183025, г. Мурманск, ул. Полярные Зори, д. 47                                      |
| Телефон  | (8152) 42-64-74  |
| ФИО руководителя   | Студенцов Иван Владимирович  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |
| 24. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Хабаровске</b>    |
| Дата открытия  | 14.04.2006 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д. 80                                     |
| Телефон  | (4212) 31-17-80  |
| ФИО руководителя   | Фаттахова Алла Александровна   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |
| 25. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Петрозаводске</b> |
| Дата открытия  | 14.08.2006 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 185001, Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр. Первомайский, д.5                 |
| Телефон  | (8142) 77-17-53  |
| ФИО руководителя   | Пернай Василий Петрович  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |
| 26. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пскове</b>        |
| Дата открытия  | 25.08.2006 г.  |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 180017, г. Псков, ул. Гражданская, д.10 б  |
| Телефон  | (8112) 73-71-50  |
| ФИО руководителя   | Богословский Олег Николаевич   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.   |



|  |   |
|--|---|
| 27. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Туле</b>     |
| Дата открытия  | 08.11.2006 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 300041, г. Тула, ул. Демонстрации, д.2 Г                                      |
| Телефон  | (4872) 21-00-91   |
| ФИО руководителя   | Харитонов Роман Сергеевич   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
|  |   |
| 28. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Брянске</b>  |
| Дата открытия  | 04.06.2007 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 241020, г. Брянск, ул. 2-я Аллея, д.13  |
| Телефон  | (4832) 60-25-99   |
| ФИО руководителя   | Новикова Елена Геннадьевна  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
|  |   |
| 29. Наименование   | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калуге</b>   |
| Дата открытия  | 30.07.2007 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 248025, г. Калуга, пер. Малинники, д. 21                                      |
| Телефон  | (4842) 51-53-35   |
| ФИО руководителя   | Игнахина Елена Алексеевна   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
|  |   |
| 30.Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Кемерово</b> |
| Дата открытия  | 06.08.2007 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 22                                      |
| Телефон  | (3842) 34-88-07   |
| ФИО руководителя   | Фролова Галина Ивановна   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
|  |   |
| 31.Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Барнауле</b> |

|  |   |
|--|---|
| 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  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Томске</b>       |
| Дата открытия  | 08.10.2007 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 634041, г.Томск, проспект Кирова, д.51а, стр.15                                   |
| Телефон  | (3822) 56-58-60   |
| ФИО руководителя   | Корнев Сергей Константинович  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
|  |   |
| 33.Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Курске</b>       |
| Дата открытия  | 11.01.2008 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 305000, г.Курск, Красная площадь, д. 6.   |
| Телефон  | (4712) 70-33-50   |
| ФИО руководителя   | Серов Валерий Константинович  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
|  |   |
| 34.Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Уфе</b>          |
| Дата открытия  | 23.01.2008 г.   |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 450006, г. Уфа, ул.Ленина, д. 83  |
| Телефон  | (347) 251-77-70   |
| ФИО руководителя   | Уразгильдеева Роза Назиповна  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.  |
|  |   |
| 35.Наименование  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Владивостоке</b> |
| 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  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тюмени</b> |
| 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  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ореле</b>  |
| 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  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Казани</b> |
| 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  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Сочи</b>   |
| 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  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Чите</b>            |
| 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  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Благовещенске</b>   |
| 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  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Воронеже</b>        |
| 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  | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ростове-на-Дону</b> |
| 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> | <b>10 602 457</b>    | <b>11,3</b>                       |
| <i>операции по размещению средств в банках</i>   | <b>678 172</b>       | <b>0,7</b>                        |
| <i>операции с иностранной валютой</i>            | <b>63 044 255</b>    | <b>67,3</b>                       |
| <i>операции с ценными бумагами</i>               | <b>3 795 115</b>     | <b>4,1</b>                        |

*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:* Евразийский транспортный союз (некоммерческая организация).

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

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

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

*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 контроллеров».

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

*Функции кредитной организации:* участие в деятельности некоммерческого партнерства; установление контактов в области контроллинга с зарубежными промышленными, торговыми, энергетическими, транспортными, консалтинговыми компаниями, 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   | <b>Общество с ограниченной ответственностью<br/>"Отраслевой центр разработки и внедрения<br/>информационных систем"</b>  |
| Сокращенное фирменное наименование  | ООО "ОЦРВ"   |
| Место нахождения  | 107564, г. Москва, ул. Краснобогатырская, д.6,<br>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   | <b>Закрытое Акционерное Общество<br/>"ТрансКредитКарт"</b>   |  |
| 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   | <b>Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Востокбизнесбанк"</b>  |  |
| 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   | <b>Общество с ограниченной ответственностью "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"</b>  |  |
| 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   | <b>ТКБ Капитал (Закрытое акционерное общество)</b>   |  |
| Сокращенное фирменное наименование  | <b>ТКБ Капитал (ЗАО)</b>   |  |
| 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 начисляются линейным способом.

**Способ проведения переоценки основных средств.**

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

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

До конца 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<br>п/п | Наименование статьи  | тыс.руб.   |
|--------------|--|------------|
|              |  | 01.07.2010 |
| 1            | Процентные доходы, всего,<br>в том числе:  | 13 161 058 |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных<br>организациях  | 678 172    |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам<br>(некредитным организациям)  | 10 602 457 |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде<br>(лизингу)  | 0          |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги  | 1 880 429  |
| 2            | Процентные расходы, всего,<br>в том числе:   | 7 519 029  |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных<br>организаций   | 355 163    |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов<br>(некредитных организаций)  | 6 499 189  |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам  | 664 677    |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная<br>процентная маржа)   | 5 642 029  |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по<br>ссудам, ссудной и приравненной к ней<br>задолженности, а также средствам, размещенным<br>на корреспондентских счетах, всего,<br>в том числе: | -1 622 655 |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по<br>начисленным процентным доходам   | 68 068     |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная<br>процентная маржа) после создания резерва на<br>возможные потери   | 4 019 374  |
| 6            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,<br>оцениваемыми по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток  | 558 732    |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,<br>имеющимися в наличии для продажи  | 3 961      |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,<br>удерживаемыми до погашения  | 50 779     |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной<br>валютой   | 1 003 971  |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной<br>валюты  | 50 870     |
| 11           | Доходы от участия в капитале других<br>юридических лиц   | 602        |
| 12           | Комиссионные доходы  | 2 121 219  |
| 13           | Комиссионные расходы   | 282 635    |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по<br>ценным бумагам, имеющимся в наличии для<br>продажи   | 9 772      |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по<br>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)<br>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 завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.09) | 340 310    |
| Величина резерва на конец последнего завершеного 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 REF 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<br>ОАО ТрансКредитБанк""          | 672608.58   | 672608.58                               |
| 14 | ЗВУКОВЫЕ ФАЙЛЫ ГОЛОСОВОГО МЕНЮ<br>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 завершенных 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 объем 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 вернуть 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 офисов) 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<br>Национальный банк «ТРАСТ» | Вице-президент - Директор<br>регионального центра в<br>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 (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. 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<br>«Российские железные дороги» | Начальник Департамента<br>экономической конъюнктуры и<br>стратегического развития<br>(основное место работы) |
| 01.07.2008 | Открытое Акционерное Общество<br>«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 «ТрансКредитБанк»                 | 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 <sup>1</sup>       |
| 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 |
|---|----|-------------|-----------|
|---|----|-------------|-----------|

<sup>1</sup> - 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 (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. 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<br>«Негосударственный пенсионный фонд<br>«БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | Исполнительный директор<br>(основное место работы) |
| 01.12.2005 | Некоммерческая организация<br>«Негосударственный пенсионный фонд<br>«БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | Член Совета фонда                                  |
| 03.07.2006 | Некоммерческая организация<br>«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 <sup>2</sup>       |
| 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 |

<sup>2</sup> - 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).

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

## **2. Крохин Алексей Владимирович**

**Год рождения: 1971 г.**

### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 1994

Специальность: финансы и кредит

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

| с          | организация                                     | должность                                     |
|------------|---|---|
| 1          | 2   | 3   |
| 28.05.2002 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Правления                                |
| 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            | Не привлекался   |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Не занимал   |

#### **4. 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. Колпаков Александр Владимирович**

**Год рождения: 1950 г.**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1973

Специальность: финансы и кредит

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1982

Специальность: международные экономические отношения

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

| с          | организация                                     | должность  |
|------------|---|--|
| 1          | 2   | 3  |
| 19.10.2000 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Правления   |
| 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<br>«ТрансКредитБанк»              | Член Правления                    |
| 30.06.2010 | Закрытое акционерное общество<br>«ТрансКредитФакторинг»         | Член Совета директоров            |
| 29.04.2009 | Общество с ограниченной<br>ответственностью «ТрансКредитЛизинг» | Председатель Совета<br>директоров |
| 29.06.2010 | Закрытое акционерное общество<br>«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 (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. 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<br>«ТрансКредитБанк» | Вице-президент - директор<br>Департамента<br>планирования, отчетности и<br>управления рисками<br>(основное место работы) |
| 24.04.2001 | Открытое Акционерное Общество<br>«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<br>«ТрансКредитБанк» | Директор Департамента<br>планирования, отчетности и<br>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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            | Не привлекался |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Не занимал     |

## **12. 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 | KIT Fortis Investment Management Holding B.V.                                      | Исполнительный директор <sup>3</sup> |
| 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%  |

<sup>3</sup> - 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).



|   |  |
|---|--|
| 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 имела 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  | <b>Закрытое Акционерное Общество<br/>«Депозитарно-Клиринговая компания»</b>  |  |
| Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)  | ЗАО «ДКК»  |  |
| Место нахождения   | 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б  |  |
| Контактный телефон и факс  | (495) 956-09-99; факс (495) 232-68-04  |  |
| Адрес электронной почты  | dcc@dcc.ru   |  |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг   | Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:<br>- депозитарной деятельности №177-06236-000100 от 09 октября 2002 года без ограничения срока действия;<br>- клиринговой деятельности №177-06229-000010 от 07 октября 2002 года без ограничения срока действия. |  |
| Наименование органа, выдавшего лицензии  | Федеральная служба по финансовым рынкам  |  |
| Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя. | 904 088 422  |  |

**2.**

|   |  |
|---|--|
| Полное фирменное наименование   | <b>Открытое Акционерное Общество<br/>«ТрансКредитБанк»</b> |
| 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:<br>- дилерской деятельности N177-06332-010000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока;<br>- брокерской деятельности N177-06328-100000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока;<br>- депозитарной деятельности N177-06338-000100 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока;<br>- деятельности по управлению ценными бумагами N177-06337-001000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока. |            |
| Наименование органа, выдавшего лицензии  | Федеральная служба по финансовым рынкам  |            |
| Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя. |  | 26 305 402 |

### 3.

|  |  |            |
|--|--|------------|
| Полное фирменное наименование  | <b>Закрытое акционерное общество<br/>«Национальный депозитарный центр»</b>   |            |
| 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  | <a href="mailto:info@ndc.ru">info@ndc.ru</a>   |            |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг   | Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:<br>- депозитарной деятельности № 177-03431-000100 от 4 декабря 2000 г. без ограничения срока;<br>- клиринговой деятельности № 177-03437-000010 от 4 декабря 2000 г. без ограничения срока. |            |
| Наименование органа, выдавшего лицензии  | Федеральная служба по финансовым рынкам  |            |
| Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя. |  | 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,<br>Краснопресненская набережная,<br>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  |
| <b>15.01.2003г.</b>   | Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)                        | ГУ КФЦ МПС РФ  | 17,944%                       | 17,945%  |
|   | Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудита на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации | Центр "Желдорконтроль" МПС РФ                            | 17,488%                       | 17,489%  |
|   | Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации          | Центр "Желдоррасчет" МПС РФ                              | 19,796%                       | 19,797%  |
|   | Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации            | "Росжелдорснаб" МПС РФ                                   | 19,768%                       | 19,769%  |

|                     |   |                               |          |          |
|---------------------|---|-------------------------------|----------|----------|
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"   | ООО "Индустрия-Финанс"        | 7,909%   | 7,909%   |
| <b>30.01.2003г.</b> | Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)                       | ГУ КФЦ МПС РФ                 | 17,944%  | 17,945%  |
|                     | Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации | Центр "Желдорконтроль" МПС РФ | 17,488%  | 17,489%  |
|                     | Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации         | Центр "Желдоррасчет" МПС РФ   | 19,796%  | 19,797%  |
|                     | Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации           | "Росжелдорснаб" МПС РФ        | 19,768%  | 19,769%  |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"   | ООО "Индустрия-Финанс"        | 7,909%   | 7,909%   |
| <b>28.04.2003г.</b> | Министерство имущественных отношений Российской Федерации   | Минимущество России           | 74,995%  | 75%      |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"   | ООО "Индустрия-Финанс"        | 7,909%   | 7,909%   |
| <b>18.08.2003г.</b> | Министерство имущественных отношений Российской Федерации   | Минимущество России           | 74,9955% | 75%      |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"   | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"          | 24,9192% | 24,9208% |
| <b>24.10.2003г.</b> | Министерство имущественных отношений Российской Федерации   | Минимущество России           | 74,9955% | 75%      |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"   | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"          | 24,9192% | 24,9208% |
| <b>13.04.2004г.</b> | Министерство имущественных отношений Российской Федерации   | Минимущество России           | 74,9955% | 75%      |

|                     |  |   |          |          |
|---------------------|--|---|----------|----------|
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | 24,9192% | 24,9208% |
| <b>23.08.2004г.</b> | Министерство имущественных отношений Российской Федерации  | Минимущество России   | 74,9955% | 75%      |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | 24,9192% | 24,9208% |
| <b>16.09.2004г.</b> | Министерство имущественных отношений Российской Федерации  | Минимущество России   | 74,9955% | 75%      |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | 24,9192% | 24,9208% |
| <b>27.01.2005г.</b> | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом   | Росимущество  | 74,9955% | 75%      |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | 18,8894% | 18,8905% |
|                     | ОАО "Креативные инвестиционные технологии" Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"  | ОАО "КИТ" Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"        | 6,0299%  | 6,0303%  |
| <b>25.04.2005г.</b> | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом   | Росимущество  | 74,9955% | 75%      |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | 18,8894% | 18,8905% |
|                     | ОАО "Креативные инвестиционные технологии" Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"  | ОАО "КИТ" Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"        | 6,0299%  | 6,0303%  |
| <b>16.11.2005г.</b> | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом   | Росимущество  | 74,9955% | 75%      |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | 18,8894% | 18,8905% |
|                     | КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций" | КИТ Финанс (ОАО) Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций" | 6,0299%  | 6,0303%  |
| <b>24.05.2006г.</b> | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом   | Росимущество  | 74,9955% | 75%      |

|                     |  |  |           |           |
|---------------------|--|--|-----------|-----------|
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"   | 16,6129%  | 16,6139%  |
|                     | КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"                           | КИТ Финанс (ОАО) Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"          | 8,3064%   | 8,3069%   |
|                     |  |  |           |           |
| <b>16.05.2007г.</b> | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом   | Росимущество   | 74,9955%  | 75%       |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"  | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"   | 6,5530%   | 6,5534%   |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»  | ООО «ИГ «Росвагонмаш»  | 5,9125%   | 5,9129%   |
|                     | КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (Открытое акционерное общество) Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»           | КИТ Фортис Инвестментс (ОАО) Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»   | 10,0599%  | 10,0605%  |
|                     |  |  |           |           |
| <b>25.12.2007г.</b> | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»   | ОАО «РЖД»  | 74,9955%  | 75,000%   |
|                     | Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»   | ЗАО «ИГ «Росвагонмаш»  | 11,3898 % | 11,3905 % |
|                     | 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 %  |
|                     |  |  |           |           |
| <b>14.04.2008г.</b> | 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%   |
|                     |   |  |           |           |
| <b>15.05.2008г.</b> | 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%   |
|                     |   |  |           |           |
| <b>15.08.2008г.</b> | 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%   |
| <b>10.10.2008г</b>  | 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 %  |
| <b>25.11.2008г.</b> | 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 %  |
| <b>20.05.2009</b>   | 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 %  |
| <b>10.09.2009</b> | 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 %  |
| <b>18.05.2010</b> | 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 % |
| <b>01.07.2010</b> | 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 имела 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 имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.          | 83/<br>8859693342,00 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.                        | 83/<br>8859693342,00 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела 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 имела 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 имела 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 заверченный 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 заверченный финансовый год**

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

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

| (тыс. руб.)                           |                    |
|---------------------------------------|--------------------|
| Показатели                            | На 01.07.2010 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 заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

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

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

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

- недвижимое имущество филиала в г. 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 завершенных финансовых года, предшествующих дате проведения Общего собрания акционеров Банка, либо за каждый завершенный финансовый год с момента образования банка, если банк осуществляет свою деятельность менее трех лет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.

|   |   |        |
|---|---|--------|
| Полное фирменное наименование   | <b>Закрытое акционерное общество<br/>«ТрансКредитФакторинг»</b> |        |
| Сокращенное фирменное наименование  | ЗАО «ТрансКредитФакторинг»                                      |        |
| Место нахождения  | 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А                   |        |
| 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   | <b>Закрытое акционерное общество «Эксперт»</b> |        |
| 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      | <b>Общество с ограниченной ответственностью<br/>"Дейлис-Трейд"</b> |  |
| 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   | <b>Закрытое акционерное общество «Новые инвестиционные проекты»</b> |  |
| 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   | <b>Общество с ограниченной ответственностью «Росрегионпроект Девелопмент»</b> |  |
| 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   | <b>Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»,</b> |  |
| 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   | <b>Общество с ограниченной ответственностью «ЕДИНАЯ СЕТЬ ПИТАНИЯ»</b> |        |
| 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   | <b>Открытое акционерное общество "Альянс "Русский Текстиль",</b> |         |
| 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   | <b>Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп»</b> |        |
| 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   | <b>Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансЛизинг»</b> |        |
| 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   | <b>Закрытое акционерное общество «ЗАПАДНЫЙ МОСТ»</b>               |         |
| 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   | <b>Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»</b>         |          |
| 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   | <b>Общество с ограниченной ответственностью «Национальная сервисная лифтовая компания»</b> |        |
| 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 BB 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:<br>125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, кор. 2) |

|  |                           |
|--|---------------------------|
| Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг | Moody's Investors Service |
|--|---------------------------|

|   |   |
|---|---|
| Сокращенное фирменное наименование                          | Moody's Investors Service   |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг | Kanika Business Centre, 319, 28 <sup>th</sup> 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><b>Права акционеров – владельцев обыкновенных акций.</b></p> <p>Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры – владельцы обыкновенных акций, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы Банка;</li> <li>2) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;</li> <li>3) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;</li> <li>4) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;</li> <li>5) акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.</li> </ol> <p>Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).</p> |
| 20102142В                             | <p><b>Права акционеров – владельцев привилегированных акций.</b></p> <p>Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную</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"> <li>1) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам: <ul style="list-style-type: none"> <li>- реорганизации и ликвидации Банка;</li> <li>- внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа;</li> </ul> </li> <li>2) получать долю прибыли (дивиденды) в соответствии с количеством имеющихся у них акций, в размере, определенном Уставом Банка (400% годовых);</li> <li>3) получать ликвидационную стоимость акций в размере номинальной стоимости акций, а также иметь преимущество при распределении дивидендов и имущества Банка при его ликвидации;</li> <li>4) акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.</li> </ol> <p>Уставом Банка не предусмотрена возможность конвертации привилегированных акций данного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов.</p> <p>Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).</p> |
| <p>Привилегированные именные акции с неопределенным дивидендом (индивидуальный государственный регистрационный номер отсутствует, так как указанные акции не выпускались</p> | <p>Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют следующие права:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций и после выплаты дивидендов в полном объеме по всем остальным типам привилегированных акций;</li> <li>2) на получение ликвидационной стоимости акций в размере номинальной стоимости акций после выплаты ликвидационной стоимости привилегированных акций всех остальных типов;</li> <li>3) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам: <ul style="list-style-type: none"> <li>- реорганизации и ликвидации Банка;</li> <li>- внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа;</li> </ul> </li> <li>4) акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.</li> <li>5) Уставом Банка не предусмотрена возможность конвертации привилегированных акций данного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов.</li> </ol> <p>Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).</p>   |

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"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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»).</li> </ol> <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);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Форма погашения облигаций:

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

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

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

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

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

Облигации серии 02 имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти 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<br>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<br>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"> <li>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»).</li> <li>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.</li> <li>3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг.</li> <li>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»).</li> </ol> <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](http://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](http://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: *30105810100000000505.*

|   |  |
|---|--|
| Полное фирменное наименование депозитария                                   | Закрытое акционерное общество<br>“Национальный депозитарный центр” |
| Сокращенное наименование депозитария  | ЗАО НДЦ  |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение     | г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13,<br>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**

*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 погашения 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 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.

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"> <li>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»).</li> <li>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.</li> <li>3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг.</li> <li>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»).</li> </ol> <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> |
| Порядок и условия размещения ценных бумаг: |  |

*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](http://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](http://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<br>«Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария  | ЗАО НДЦ  |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение     | г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13,<br>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*

#### *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.

Расчёт 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 Владелецам 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 Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

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

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

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

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

### **5. Прочие условия.**

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

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

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

### **6. Адреса и реквизиты.**

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест!»  
Место нахождения: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3  
Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3  
ИНН 7708565240; ОГРН 1057747279006

Генеральный директор  
Главный бухгалтер

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

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в 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<br>(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<br>(дата окончания выплат – 25 августа 2006г.)               |
| Форма выплаты  | перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров  |
| Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента   | В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты. |
| Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента  | год  |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | 400 000 руб.   |
| Причины невыплаты объявленных дивидендов   | дивиденды выплачены в полном объеме  |

**За 2006 год:**

|  |   |
|--|---|
| Категория акций  | обыкновенные  |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию                                   | 0,17 руб.   |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)      | 281 911 000 руб.  |
| Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента        | Годовое Общее собрание акционеров   |
| Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов                    | 25.06.2007г.  |
| Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 09 июля 2007г.   |
| Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента   | не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов<br>(дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.) |

|  |   |
|--|---|
| Форма выплаты  | Юридическим лицам – в безналичном порядке,<br>Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»  |
| Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента   | В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.  |
| Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента  | год   |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | 281 696 699, 87 руб.  |
| Причины невыплаты объявленных дивидендов   | Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме. |

|  |   |
|--|---|
| Категория акций  | привилегированные   |
| Тип  | с объявленным размером дивидендов   |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) 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<br>(дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.) |
| Форма выплаты  | Юридическим лицам – в безналичном порядке,<br>Физическим лицам – в безналичном  |

|  |  |
|--|--|
|  | порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»                        |
| Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента   | В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты. |
| Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента  | год  |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | 400 000 руб.   |
| Причины невыплаты объявленных дивидендов   | дивиденды выплачены в полном объеме  |

**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<br>(дата окончания выплаты – 29 августа 2008г.)  |
| Форма выплаты  | Юридическим лицам – в безналичном порядке,<br>Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк» |
| Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента   | В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.   |
| Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента                                | год  |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа)  | 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<br>(дата окончания выплаты – 24 февраля 2009г.)  |
| Форма выплаты  | Юридическим лицам – в безналичном порядке,<br>Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк» |
| Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента   | В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.   |
| Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям   | 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<br>(дата окончания выплаты – 28 августа 2009г.)  |
| Форма выплаты  | Юридическим лицам – в безналичном порядке,<br>Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк» |
| Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента   | В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право  |

|  |  |
|--|--|
|  | получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.   |
| Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента  | год  |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | 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<br>(дата окончания выплаты – 28 августа 2010 г.)   |
| Форма выплаты  | Юридическим лицам – в безналичном порядке,<br>Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк» |
| Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента   | В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.   |
| Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента  | год  |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | 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.<br>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,35 руб.<br>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,35 руб.<br>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 36,35 руб.<br>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 36,35 руб.<br>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<br>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050<br>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050<br>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 109 050<br>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 109 050<br>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;<br>Второй купонный период - 17.06.08;<br>Третий купонный период-16.12.08.<br>Четвертый купонный период – 16.06.09<br>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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</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> |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>случае если права на Облигации серии 01 владельца Облигаций серии 01 учитываются номинальным держателем - депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается номинальный держатель- депонент НДЦ. В случае если права на Облигации серии 01 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается владелец Облигаций серии 01. Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</li> <li>б) количество Облигаций серии 01, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</li> <li>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</li> <li>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01, а именно: <ul style="list-style-type: none"> <li>номер счета;</li> <li>наименование банка, в котором открыт счет;</li> <li>корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;</li> <li>банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;</li> </ul> </li> <li>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</li> <li>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).</li> <li>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 01.</li> </ul> <p>Дополнительно к указанным сведениям</p> |
|--|--|



|  |   |
|--|---|
|  | <p>номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 01, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 01 или нет:</p> <p>а) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является юридическое лицо-нерезидент:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;</li> </ul> <p>б) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;</li> <li>- число, месяц и год рождения владельца;</li> <li>- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;</li> <li>- налоговый статус владельца;</li> <li>- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);</li> <li>- ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его наличии).</li> </ul> <p>Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 01 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 01 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 01.</p> <p>В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем - депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 01 не имеет права</p> |
|--|---|

|  |   |
|--|---|
|  | <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);</p> <p>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08);</p> <p>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08)</p> <p>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09)</p> <p>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09)</p> <p>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</p> <p>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050</p> <p>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050</p> <p>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) – 109 050</p> <p>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 109 050</p> <p>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.<br>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,3 руб.<br>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,3 руб.<br>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 36,3 руб.<br>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 74,79 руб.<br>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<br>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900<br>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900<br>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 108 900<br>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 224 370<br>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;<br>Второй купонный период - 17.06.08;<br>Третий купонный период-16.12.08.<br>Четвертый купонный период -16.06.09<br>Пятый купонный период 15.12.09<br>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.<br>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 |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>в платеже.</p> <p>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.</p> <p>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").</p> <p>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</p> |
|--|--|

|  |   |
|--|---|
|  | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</li> <li>б) количество Облигаций серии 02, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</li> <li>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</li> <li>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02, а именно: <ul style="list-style-type: none"> <li>номер счета;</li> <li>наименование банка, в котором открыт счет;</li> <li>корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;</li> <li>банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;</li> </ul> </li> <li>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</li> <li>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).</li> <li>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 02.</li> </ul> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 02, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 02 или нет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является юридическое лицо-нерезидент: <ul style="list-style-type: none"> <li>- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;</li> </ul> </li> </ul> |
|--|---|

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

|   |  |
|---|--|
|   | 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);<br>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08);<br>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08)<br>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09)<br>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09)<br>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<br>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900<br>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900<br>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 108 900<br>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 224 370<br>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.<br>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<br>Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) – 249 050<br>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.<br>Второй купонный период – 09.07.09<br>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> |



|  |   |
|--|---|
|  | <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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</li> <li>б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</li> <li>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</li> <li>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:<br/>номер счета;<br/>наименование банка, в котором открыт счет;<br/>корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;</li> <li>банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;</li> <li>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</li> <li>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).</li> <li>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.</li> </ul> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан</p> |
|--|---|

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)</p> <p>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</p> <p>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.

# Приложение 1

| 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  
ТрансКредитБанк

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

Код 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                   |
| <b>Глава I. ДОХОДЫ</b>                           |  |         |          |  |                     |
| <b>А. От банковских операций и других сделок</b> |  |         |          |  |                     |
| <b>Раздел 1. Процентные доходы</b>               |  |         |          |  |                     |
| <b>1. По предоставленным кредитам</b>            |  |         |          |  |                     |
| 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              |
| <b>Итого по символам 11101-11119</b>             |  |         | <b>0</b> | <b>1134885</b>   | <b>10062989</b>     |
| <b>2. По прочим размещенным средствам в:</b>     |  |         |          |  |                     |
| 1  | Минфине России   | 11201   | 0        | 0  | 0                   |
| 2  | финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления          | 11202   | 0        | 0  | 0                   |
| 3  | Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации                                     | 11203   | 0        | 0  | 0                   |
| 4  | Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления         | 11204   | 0        | 0  | 0                   |
| 5  | финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности                             | 11205   | 0        | 0  | 0                   |
| 6  | Коммерческих организациях, находящимся в федеральной собственности                           | 11206   | 0        | 0  | 0                   |
| 7  | Некоммерческих организациях, находящимся в федеральной собственности                         | 11207   | 0        | 0  | 0                   |
| 8  | финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности     | 11208   | 0        | 0  | 0                   |
| 9  | Коммерческих организациях, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности   | 11209   | 0        | 0  | 0                   |
| 10   | Некоммерческих организациях, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11210   | 0        | 0  | 0                   |
| 11   | Негосударственным финансовым организациям  | 11211   | 0        | 0  | 0                   |
| 12   | Негосударственным коммерческим организациям  | 11212   | 175274   | 0  | 175274              |
| 13   | Негосударственным некоммерческим организациям  | 11213   | 0        | 0  | 0                   |
| 14   | Юридическим лицам - нерезидентам   | 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 невостребованной 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 | Иностранных 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<br>Плата за право пользования объектами интел-<br>лектуальной 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 инфор-<br>мационных 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 соот-<br>ветствии с законодательством Российской Феде-<br>рации   | 26411 | 267231   | 2192    | 269423   |
| 12  | Другие организационные и управленческие<br>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 рас-<br>ходы" (3 - 6 разделы)  |  | 0     | 71229445 | 85097   | 71314542 |
| В. Прочие расходы   |  |       |          |         |          |
| Раздел 7. Прочие расходы  |  |       |          |         |          |
| 1. Штрафы, пени, неустойки  |  |       |          |         |          |
| 1   | По операциям привлечения и предоставления<br>(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<br>году   |  |       |          |         |          |
| 1   | По операциям привлечения и предоставления<br>(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,<br>сумм по имеющим признаки подделки денежным<br>знакам  | 27303 | 221      | 0       | 221      |
| 4   | От списания активов (требований) и не взыс-<br>канной дебиторской задолженности  | 27304 | 1128     | 0       | 1128     |
| 5   | Расходы на благотворительность и другие<br>аналогичные расходы   | 27305 | 3726     | 0       | 3726     |
| 6   | Расходы на осуществление спортивных мероприя-<br>тий, отдыха, мероприятий культурно-просветите-<br>льского характера и иных аналогичных мероприя-<br>тий | 27306 | 768      | 0       | 768      |
| 7   | Расходы, возникающие как последствия чрезвычай-<br>ных 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"<br>(раздел 7)   |  | 0     | 33357    | 635     | 33992    |
| Итого расходов по разделам 1 - 7  |  | 0     | 89249993 | 1861522 | 91111515 |
| Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус<br>строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")                          |  | 01000 | x        | x       | 2588924  |
| Убыток до налогообложения (строка "Итого рас-<br>ходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)                         |  | 02000 | x        | x       | 0        |
| Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет<br>N 70611, при составлении годового отчета -<br>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<br>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 налогообложения (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<br>по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |  |           |
|                            | по ОКПО                             | Основной<br>государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный номер<br>(/порядковый номер) | БИК       |
| 45286555000                | 17529124                            | 1027739048204  | 2142   | 044525562 |

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 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<br>счета<br>второго<br>порядка | Входящие остатки |                          |       | Обороты за отчетный период |                          |       |            |                          |       | Исходящие остатки |                          |       |
|--------------------------------------|------------------|--------------------------|-------|----------------------------|--------------------------|-------|------------|--------------------------|-------|-------------------|--------------------------|-------|
|                                      |                  |                          |       | по дебету                  |                          |       | по кредиту |                          |       |                   |                          |       |
|                                      | в рублях         | ин.вал.,<br>драг.металлы | итого | в рублях                   | ин.вал.,<br>драг.металлы | итого | в рублях   | ин.вал.,<br>драг.металлы | итого | в рублях          | ин.вал.,<br>драг.металлы | итого |
| 1                                    | 2                | 3                        | 4     | 5                          | 6                        | 7     | 8          | 9                        | 10    | 11                | 12                       | 13    |

А. Балансовые счета

| Актив |           |         |           |            |           |            |            |           |            |           |         |           |
|-------|-----------|---------|-----------|------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|-----------|---------|-----------|
| 10501 | 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         | 0          | 1484779   | 0       | 1484779   |
| 30204 | 661918    | 0       | 661918    | 26398      | 0         | 26398      | 0          | 0         | 0          | 688316    | 0       | 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          | 101      | 0        | 101      |
| 32102 | 0        | 0        | 0        | 0          | 56142867   | 56142867   | 0          | 54105187   | 54105187   | 0        | 2037680  | 2037680  |
| 32103 | 0        | 2290970  | 2290970  | 0          | 14781505   | 14781505   | 0          | 17072475   | 17072475   | 0        | 0        | 0        |
| 32105 | 0        | 0        | 0        | 0          | 449617     | 449617     | 0          | 2765       | 2765       | 0        | 446852   | 446852   |
| 32106 | 0        | 9371605  | 9371605  | 0          | 704755     | 704755     | 0          | 489699     | 489699     | 0        | 9586661  | 9586661  |
| 32402 | 0        | 0        | 0        | 0          | 11149      | 11149      | 0          | 11149      | 11149      | 0        | 0        | 0        |
| 44206 | 1000     | 0        | 1000     | 130000     | 0          | 130000     | 30000      | 0          | 30000      | 101000   | 0        | 101000   |
| 44207 | 1924900  | 0        | 1924900  | 710100     | 0          | 710100     | 1435000    | 0          | 1435000    | 1200000  | 0        | 1200000  |
| 44208 | 1350100  | 0        | 1350100  | 150000     | 0          | 150000     | 1100100    | 0          | 1100100    | 400000   | 0        | 400000   |
| 44605 | 16000    | 0        | 16000    | 115600     | 0          | 115600     | 0          | 0          | 0          | 131600   | 0        | 131600   |
| 44606 | 207000   | 0        | 207000   | 5000       | 0          | 5000       | 0          | 0          | 0          | 212000   | 0        | 212000   |
| 44607 | 15918    | 0        | 15918    | 31448      | 0          | 31448      | 1000       | 0          | 1000       | 46366    | 0        | 46366    |
| 44608 | 262605   | 0        | 262605   | 0          | 0          | 0          | 3355       | 0          | 3355       | 259250   | 0        | 259250   |
| 44901 | 2028     | 0        | 2028     | 10596      | 0          | 10596      | 8639       | 0          | 8639       | 3985     | 0        | 3985     |
| 44903 | 13790    | 0        | 13790    | 0          | 0          | 0          | 13790      | 0          | 13790      | 0        | 0        | 0        |
| 44904 | 1909     | 0        | 1909     | 100        | 0          | 100        | 1909       | 0          | 1909       | 100      | 0        | 100      |
| 44906 | 1        | 0        | 1        | 1          | 0          | 1          | 0          | 0          | 0          | 2        | 0        | 2        |
| 44907 | 1113304  | 0        | 1113304  | 0          | 0          | 0          | 4239       | 0          | 4239       | 1109065  | 0        | 1109065  |
| 44908 | 33000    | 0        | 33000    | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 33000    | 0        | 33000    |
| 45006 | 11591    | 0        | 11591    | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 11591    | 0        | 11591    |
| 45007 | 69838    | 0        | 69838    | 0          | 0          | 0          | 13295      | 0          | 13295      | 56543    | 0        | 56543    |
| 45105 | 2000000  | 0        | 2000000  | 300000     | 0          | 300000     | 0          | 0          | 0          | 2300000  | 0        | 2300000  |
| 45106 | 6436     | 0        | 6436     | 0          | 0          | 0          | 1509       | 0          | 1509       | 4927     | 0        | 4927     |
| 45107 | 19521    | 0        | 19521    | 0          | 0          | 0          | 1442       | 0          | 1442       | 18079    | 0        | 18079    |
| 45108 | 2676691  | 659658   | 3336349  | 1420350    | 23954      | 1444304    | 86069      | 78588      | 164657     | 4010972  | 605024   | 4615996  |
| 45201 | 1923862  | 0        | 1923862  | 7984121    | 0          | 7984121    | 8743586    | 0          | 8743586    | 1164397  | 0        | 1164397  |
| 45203 | 494651   | 0        | 494651   | 3098081    | 213571     | 3311652    | 2932965    | 3083       | 2936048    | 659767   | 210488   | 870255   |
| 45204 | 5388890  | 368380   | 5757270  | 5726519    | 367434     | 6093953    | 4118748    | 171458     | 4290206    | 6996661  | 564356   | 7561017  |
| 45205 | 10395506 | 42453    | 10437959 | 3578477    | 1867       | 3580344    | 2490818    | 16635      | 2507453    | 11483165 | 27685    | 11510850 |
| 45206 | 23925156 | 1717306  | 25642462 | 4243123    | 1395837    | 5638960    | 4033719    | 296629     | 4330348    | 24134560 | 2816514  | 26951074 |
| 45207 | 34211811 | 12888811 | 47100622 | 469372     | 1365748    | 1835120    | 2448028    | 1290601    | 3738629    | 32233155 | 12963958 | 45197113 |
| 45208 | 12135760 | 5359172  | 17494932 | 1375145    | 432386     | 1807531    | 117828     | 338436     | 456264     | 13393077 | 5453122  | 18846199 |
| 45306 | 20000    | 0        | 20000    | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 20000    | 0        | 20000    |
| 45307 | 470      | 0        | 470      | 0          | 0          | 0          | 47         | 0          | 47         | 423      | 0        | 423      |
| 45401 | 3356     | 0        | 3356     | 497733     | 0          | 497733     | 462601     | 0          | 462601     | 38488    | 0        | 38488    |
| 45404 | 9509     | 0        | 9509     | 1926       | 0          | 1926       | 6499       | 0          | 6499       | 4936     | 0        | 4936     |
| 45405 | 27386    | 0        | 27386    | 8641       | 0          | 8641       | 2332       | 0          | 2332       | 33695    | 0        | 33695    |
| 45406 | 82916    | 0        | 82916    | 615        | 0          | 615        | 5145       | 0          | 5145       | 78386    | 0        | 78386    |
| 45407 | 39755    | 0        | 39755    | 1          | 0          | 1          | 14970      | 0          | 14970      | 24786    | 0        | 24786    |
| 45408 | 56039    | 0        | 56039    | 1100       | 0          | 1100       | 871        | 0          | 871        | 56268    | 0        | 56268    |
| 45503 | 20       | 0        | 20       | 0          | 0          | 0          | 10         | 0          | 10         | 10       | 0        | 10       |
| 45504 | 1643     | 0        | 1643     | 897        | 0          | 897        | 563        | 0          | 563        | 1977     | 0        | 1977     |
| 45505 | 325411   | 376316   | 701727   | 1323214    | 14598      | 1337812    | 59236      | 9020       | 68256      | 1589389  | 381894   | 1971283  |
| 45506 | 6686968  | 295630   | 6982598  | 593925     | 22486      | 616411     | 449630     | 16581      | 466211     | 6831263  | 301535   | 7132798  |
| 45507 | 43862082 | 471398   | 44333480 | 1547125    | 130815     | 1677940    | 1015278    | 72770      | 1088048    | 44393929 | 529443   | 44923372 |
| 45509 | 16791    | 1122     | 17913    | 28301      | 533        | 28834      | 28923      | 659        | 29582      | 16169    | 996      | 17165    |
| 45606 | 0        | 759711   | 759711   | 0          | 59880      | 59880      | 0          | 25704      | 25704      | 0        | 793887   | 793887   |
| 45708 | 346      | 0        | 346      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 346      | 0        | 346      |
| 45806 | 8651     | 0        | 8651     | 0          | 0          | 0          | 451        | 0          | 451        | 8200     | 0        | 8200     |
| 45809 | 7159     | 0        | 7159     | 9041       | 0          | 9041       | 16200      | 0          | 16200      | 0        | 0        | 0        |
| 45812 | 1134468  | 3609211  | 4743679  | 59654      | 271416     | 331070     | 60669      | 188624     | 249293     | 1133453  | 3692003  | 4825456  |
| 45814 | 30680    | 0        | 30680    | 350        | 0          | 350        | 1112       | 0          | 1112       | 29918    | 0        | 29918    |
| 45815 | 2248148  | 30192    | 2278340  | 82313      | 39928      | 122241     | 58896      | 5756       | 64652      | 2271565  | 64364    | 2335929  |
| 45906 | 21       | 0        | 21       | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 21       | 0        | 21       |
| 45909 | 0        | 0        | 0        | 5192       | 0          | 5192       | 5192       | 0          | 5192       | 0        | 0        | 0        |
| 45912 | 30335    | 99445    | 129780   | 3163       | 7550       | 10713      | 2041       | 5216       | 7257       | 31457    | 101779   | 133236   |
| 45914 | 119      | 0        | 119      | 21         | 0          | 21         | 0          | 0          | 0          | 140      | 0        | 140      |
| 45915 | 103038   | 1337     | 104375   | 20380      | 2142       | 22522      | 19170      | 737        | 19907      | 104248   | 2742     | 106990   |
| 47301 | 0        | 5639     | 5639     | 0          | 424        | 424        | 0          | 294        | 294        | 0        | 5769     | 5769     |
| 47305 | 0        | 1036849  | 1036849  | 0          | 77972      | 77972      | 0          | 54179      | 54179      | 0        | 1060642  | 1060642  |
| 47404 | 2000     | 3639345  | 3641345  | 531066392  | 512047277  | 1043113669 | 531066392  | 513121081  | 1044187473 | 2000     | 2565541  | 2567541  |
| 47408 | 190185   | 0        | 190185   | 1010272301 | 1238916044 | 2249188345 | 1010462486 | 1238916044 | 2249378530 | 0        | 0        | 0        |
| 47410 | 0        | 2435085  | 2435085  | 0          | 189123     | 189123     | 0          | 156012     | 156012     | 0        | 2468196  | 2468196  |
| 47415 | 51       | 0        | 51       | 136        | 0          | 136        | 0          | 0          | 0          | 187      | 0        | 187      |
| 47417 | 67       | 0        | 67       | 146        | 1772404    | 1772550    | 83         | 1772404    | 1772487    | 130      | 0        | 130      |
| 47423 | 308205   | 13468    | 321673   | 2453217    | 150692     | 2603909    | 2436015    | 152331     | 2588346    | 325407   | 11829    | 337236   |
| 47427 | 1239224  | 223152   | 1462376  | 1592810    | 271688     | 1864498    | 1523955    | 212685     | 1736640    | 1308079  | 282155   | 1590234  |

|                          |           |          |           |            |            |            |            |            |            |           |          |           |
|--------------------------|-----------|----------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|----------|-----------|
| 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     | 752340     | 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        | 0          | 8000       | 0        | 8000       | 8000      | 0       | 8000      |
| 41905 | 0         | 0       | 0         | 0          | 0        | 0          | 10000      | 0        | 10000      | 10000     | 0       | 10000     |
| 42001 | 0         | 0       | 0         | 0          | 0        | 0          | 6500       | 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       | 593250     | 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        | 0         | 607504   | 109878  | 717382   | 607504   | 109878  | 717382   | 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    | 3365602  | 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     | 686620   | 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 | 786137    | 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  |
| итого 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        |
| итого 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          |  |
| итого 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   |  |
| итого 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



