

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 4 квартал 2010 года

Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: **02142-B**

Утвержден

И.О.Президента
ОАО "ТрансКредитБанк"
« 11 » февраля 2011 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 " 11 " февраля 2011 г.



подпись

Д.В.Орлов
И.О. Фамилия

Главный бухгалтер

Дата " 11 " февраля 2011 г.

подпись
М.П.

М.Ю. Чижов
И.О. Фамилия

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

Телефон: **(495) 788-08-80**

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: **(495) 788-08-79**

(указывается номер (номера) факса кредитной организации – эмитента)

Адрес электронной почты: **Tatiana.Bondarchuk@bnk.ru**

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

<http://www.tcb.ru>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписывающих ежеквартальный отчет	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	13
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	13
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	14
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	14
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	14
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	14
2.3.1. Кредиторская задолженность	14
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	14
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	14
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	15
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	15
2.5.1. Кредитный риск	15
2.5.2. Страновой риск	16
2.5.3. Рыночный риск	17
2.5.3.1. Фондовый риск	17
2.5.3.2. Валютный риск	17
2.5.3.3. Процентный риск	17
2.5.4. Риск ликвидности	18
2.5.5. Операционный риск	18
2.5.6. Правовые риски	18
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	19
2.5.8. Стратегический риск	19
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	20
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	21
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	21
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	21
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	21
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	23
3.1.4. Контактная информация	25
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	25

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	25
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	25
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	25
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	25
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	26
3.2.4. Общие тенденции развития рынка банковских услуг	26
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	27
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	30
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	36
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	37
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	37
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	37
4.1.1. Прибыль и убытки	37
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	37
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	37
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	37
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	37
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	37
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	37
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	37
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	37
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	43
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	43
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	48
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	77
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	77
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	79

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	84
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	84
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	84
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	85
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	85
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	85
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	88
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	88
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	88
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	94
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	95
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	96
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	96
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	96
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	96
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	96
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	96
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	96
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	98
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	98

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	98
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	98
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	99
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	99
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	101
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	106
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	107
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	111
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	114
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	114
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	115
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	163
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	163
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	164
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	168
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	168
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	169
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	169
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	171
8.10. Иные сведения	195
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	195

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 20.07.2010 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 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 05 на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения

Форма: документарная

Серия: 05

Количество размещенных ценных бумаг: 3 000 000

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

Вид: Биржевые облигации

Идентификационные признаки: неконвертируемые процентные

Форма: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Серия: БО-01

Количество размещенных ценных бумаг: 5 000 000

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).

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

Парамонова Татьяна Владимировна	1950
---------------------------------	------

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. Кашлаков Дмитрий Валерьевич	1972
7. Земсков Борис Александрович	1966
8. Орлов Дмитрий Валерьевич	1968
9. Панарин Олег Станиславович	1962
10. Михайлов Вячеслав Викторович	1974

11. Елагин Алексей Иванович	1971
12. Пожидаев Михаил Александрович	1972
13. Полянцев Вениамин Александрович	1980

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	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110826400000009706 30110392400000009706	30109826100010420333 30109392400010420334	Ностро
Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»	ОАО «Альфа-Банк»	107078, г. Москва, ул. М.Порываевой, д.9	7728168971	044525593	30101810200000000593 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110974800000005061	30109974800000001012	Ностро
Акционерный коммерческий Банк Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	ОАО «Сбербанк России»	117817, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000009830 3011081000001009830	301098107000000040323 301098103000000000323	Ностро Ностро
Открытое акционерное общество «Банк ВТБ»	ОАО «Банк ВТБ»	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000007033 30110840300000007033 3011081030000107033	301098109555550010174 301098406555550000069 301098108555550000174	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Еврофинанс Моснарбанк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084080001005046 3011081050001005046	30109840700005829213 30109810100005829212	Ностро Ностро Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	7750004023	044525221	30101810900000000721 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000004606	301098406000000000210	Ностро
Акционерный коммерческий Банк «Славянский Банк»	АКБ «Славянский Банк»	109544, г. Москва, ул.Б.Андроньевская, д.17	7722061076	044525829	30101810000000000829	30110810600000005134 30110840900000005134 30110978500000005134	30109810600000005134 30109840700009020145 30109978300009020145	Ностро
Государственная корпорация «Банк развития и	Внешэкономбанк	107996, г.Москва, Пр-т Академика	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ	30110810500000009586 3011084080000000	30109840922228012423 301099785222280	Ностро

внешнеэкономическ ой деятельности (Внешэкономбанк)»		Сахарова, д.9		Московского ГТУ Банка России	09586 301109784000000 09586	12423	
---	--	---------------	--	---------------------------------	-----------------------------------	-------	--

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	Aleksisivenkatu 36B, 00100 Helsinki, Finland	30114978600000007025	20006701043633	Ностро
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG.	BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG.	80538, Germany, Muenchen, Tucherpark, 16	30114978100010009157	69 106 714	Ностро
CommerzBank AG, Frankfurt am Main	CommerzBank AG	Frankfurt am Main, D-60261, Germany	30114978200000009452	400886996800	Ностро
CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	42 Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg, +3522430	30114840700000006601	72970	Ностро
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 №Е003246 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: до 17.01.2013 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Консультативный совет по иностранным инвестициям в России, Российский Союз Промышленников и Предпринимателей, Ассоциация российских банков, Международный центр по налогам и инвестициям, Московская Международная Бизнес Ассоциация, Ассоциация Европейского бизнеса, Американская торговая палата, Деловой совет по корпоративному управлению на развивающихся рынках Европы, Союз Немецкой экономики, Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России».
Финансовый год (годы), за который (за которые)	2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008,

аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.	2009 года
---	-----------

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудитор долей участия в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Заемные средства не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Интересы, связывающие аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией (должностными лицами кредитной организации), отсутствуют.
Сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Сотрудники Банка не работают по совместительству в аудиторской компании.

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

В 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.

В четвертом квартале 2010 года в рамках специальных аудиторских заданий, аудитор ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» проверок не проводил.

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.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не раскрывается.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

(тыс.руб.)

Дата	01.01.2009г.	01.01.2010г.	01.01.2011г.
Рыночная капитализация	20 324 700	23 791 191	48 725 204

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

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

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

Рыночная цена акции по состоянию на 01.01.2011 года – 21,309 рублей.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не раскрывается.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

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

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

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

Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств на 01.01.2011 г. составили 172 467 402 тыс. рублей, их них:
гарантии, выданные банком – 28 893 005 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 01.01.2011г. составило 250 729 716 из них:

- гарантии, поручительства, полученные банком – 250 729 716 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 действующего Положения 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 избежания ошибочного отсева перспективных клиентов и принятия контролируемых рисков по клиентам, первоначальный анализ которых выявил наличие угроз.

Банк осуществляет регулярную актуализацию ставок резервирования в разрезе внутрибанковских рейтинговых групп на основе использования аналитической модели оценки вероятности дефолта предприятий (RiskCalc Russia v3.1) компании Moody's Analytics.

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 течение 2010 года наблюдалась тенденция к снижению темпов роста просроченной задолженности одновременно с приростом кредитного портфеля физических лиц, что отразилось в снижении доли проблемных кредитов.

В целях прогнозирования возможных потерь по кредитам, предоставленным физическим лицам, используется технология матриц миграции просроченной задолженности и коэффициентов «Roll Rate», в основе которой лежит методология цепей Маркова. 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 01 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 300 офисов ОАО «ТрансКредитБанк». Филиальная сеть Банка представлена филиалами, расположенными в крупнейших экономически развитых субъектах Российской Федерации. Деятельности в регионах, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков, Банк не осуществляет.

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

2.5.3. Рыночный риск

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

2.5.3.1. Фондовый риск

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

2.5.3.2. Валютный риск

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

2.5.3.3. Процентный риск

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

2.5.4. Риск ликвидности

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

2.5.5. Операционный риск

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

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

В Банке осуществляется создание единой системы управления операционными рисками. В основе создаваемой системы лежат рекомендации Базельского комитета (Базель II), Центрального банка РФ, а также опыт международных и российских банков по организации процесса управления операционными рисками. В рамках проводимых в связи с этим мероприятий производится сбор 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 воздействующих на подразделения и бизнес-процессы операционных рисков 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 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 01.01.2011 в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» зарегистрировано 2 782 владельца и 3 номинальных держателя акций банка. Наиболее крупными акционерами ОАО «ТрансКредитБанк» являются:

- Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» – 54,3895%,
- Банк ВТБ (открытое акционерное общество) – 43,1792%.

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 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», ОАО «ЖАСО», ЗАО УК «РВМ Капитал».

Развитие корреспондентских отношений с иностранными кредитными организациями:

Наибольшее развитие корреспондентские отношения с иностранными банками получили после 1998 года. До этого основными банками-корреспондентами ОАО "ТрансКредитБанк" были Republic National Bank, N.Y. и Bank of New York, N.Y. В настоящее время насчитывается 23 иностранных банков-корреспондентов, основными среди них можно назвать Deutsche Bank AG (Frankfurt am Main), DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, Credit Suisse, (Zurich), Nordea Bank Finland PLC (Helsinki), BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG (Germany, Muenchen) JP Morgan Chase Bank, New York, Sumitomo Mitsui banking corporation limited.

Количество филиалов и представительств:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В январе 2008 г. открыто 2 филиала в гг. Курск, Уфа.
 В июне 2008г. открыто 3 филиала в гг. Орел, Владивосток, Тюмень.
 В ноябре 2008г. открыт филиал в г.Казань.
 В декабре 2008г. открыт филиал в г.Сочи.
 В декабре 2009г. открыто 4 филиала в гг. Чита, Благовещенск, Ростов-на-Дону, Воронеж.

3.1.4. Контактная информация

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

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

Отдел корпоративного секретаря Департамента корпоративного управления

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7722080343

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

За отчетный период в составе филиалов изменений не произошло.

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:

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента

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

3.3. 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 Ассоциэйшн" (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 European 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 компаниям, а также банками и другими организациями; получение подробных консультаций по контроллингу.

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

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

Роль (место) кредитной организации: коллективный член партнерства.

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

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

16.Наименование: Ассоциация банков Тверской области.

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

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

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

17.Наименование: Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья.

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

Функции кредитной организации: участие в разработке региональной банковской политики.

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

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

Роль (место) кредитной организации: член партнерства.

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

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

19. Наименование: Российская платежная система СБЕРКАРТ.

Роль (место) кредитной организации: Принципиальный член Системы.

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

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

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

Роль (место) кредитной организации: член партнерства.

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

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

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

Роль (место) кредитной организации: член организации.

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

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

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

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

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 24.12.2008 на неопределенный срок.

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

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ОЦРВ"	
Место нахождения	107564, г. Москва, ул. Краснобогатyrская, д.6, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", так как ОАО "ТрансКредитБанк" владеет более чем двадцатью процентами уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	25%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	строительство и проектирование инженерных сетей и систем	

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

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

ФИО	Грибанов Александр Сергеевич
Год рождения	1948
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Москаленко Вадим Зиновьевич
Год рождения	1956
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

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

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

ООО «ОЦРВ» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество "ТрансКредитКарт"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ТКК"
Место нахождения	129075, г. Москва, Аргуновская, д.3, корп. 2

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	эмиссия и процессинг пластиковых карт	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	общество осуществляет эмиссию и процессинг пластиковых карт Банка Visa International и MasterCard International	

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

ФИО	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,000329%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,000329%
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 –	0%

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

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

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

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

ФИО	Свириденко Кирилл Николаевич
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ЗАО «ТКК» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"	
Место нахождения	129075, г. Москва, Аргуновская, д.3, корп. 2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	осуществление операций по управлению ценными бумагами; капиталовложения в собственность	

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	общество создано с целью участия Банка в реализации инвестиционных проектов, в том числе по приобретению и строительству объектов недвижимости
---	--

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

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

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

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

ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	ТКБ Капитал (Закрытое акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование	ТКБ Капитал (ЗАО)	
Место нахождения	119019, г. Москва, ул. Знаменка, д. 7, стр. 3	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ОАО «ТрансКредитБанк» имеет право распоряжаться более чем 20% (51,00%) голосов, приходящихся на голосующие акции ТКБ Капитал (ЗАО)	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	51%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Деятельность биржевого посредника на рынке ценных бумаг; капиталовложения в ценные бумаги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	общество создано с целью участия Банка в реализации инвестиционных проектов	

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

ФИО	Орлов Сергей Владимирович
Год рождения	1965
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00%
ФИО	Орлов Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,060559%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,060561%
ФИО	Сухорукова Елена Викторовна
Год рождения	1964
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Земсков Борис Александрович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
ФИО	Новожилов Юрий Викторович
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

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

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

4.1.1. Прибыль и убытки

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

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

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

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента 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 объём кредитов предприятиям практически не изменился, кредиты населению сократились на 11%. Ухудшилось качество кредитных портфелей банков. Доля просроченной задолженности выросла с традиционного уровня в 1,5% до 2,5% на 01.01.2009 г. и до 6,2% на 01.01.2010 г. Возросшие кредитные риски потребовали от банков создания дополнительных резервов на возможные потери по ссудам. За 2009 год они удвоились. Отношение резервов к кредитам выросло с уровня в 4–5% до 9,2% на 01.01.2010 г.

Вложения банков в ценные бумаги в период экономической стабильности росли медленнее кредитных портфелей банков. За 4 года они выросли 2,3 раза, их доля в активах банков снизилась с 14,6% до 8,4%. Одним из факторов сокращения привлекательности ценных бумаг было сужение рынка государственных ценных бумаг и снижение их доходности вследствие упрочнения государственных финансов. В 2008 году вложения банков в ценные бумаги выросли всего на 5%. Причиной этому послужил мировой финансовый кризис, увеличивший риски вложений в долговые инструменты. Но в 2009 году вложения в ценные бумаги выросли на 82%, в основном, за счёт вложений в государственные и корпоративные долговые обязательства. Доля ценных бумаг в активах банков на 01.01.2010 г. составила 14,6%.

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

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

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

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

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

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

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

С начала года объём ссуд, предоставленных банками юридическим лицам, вырос на 5,7% (за 8 месяцев 2009 года прирост составлял 2,2%). На рынке кредитования населения после более чем годового падения наметилась тенденция роста остатка задолженности, который с начала года вырос на 6,5% (за 8 месяцев 2009 года он уменьшился на 8,9%).

В 2010 году стабилизация экономической ситуации положительно отразилась на просроченной задолженности по кредитам клиентов. По данным на 01 декабря 2010 года доля просроченных кредитов

в банковском секторе составила 5,98%, а доля резервов – 11,09%. При этом доля просроченных кредитов постоянно снижается с мая 2010 года за счет роста кредитного портфеля, тогда как в абсолютном значении объем просроченных кредитов снижается только с сентября 2010 года. Между тем снижение резервов началось лишь в ноябре, что объясняется консервативным подходом банков, а также созданием новых резервов на вновь выданные кредиты.

В январе-ноябре 2010 года средства клиентов выросли на 15,8%, их доля в пассивах выросла до 69%, вернувшись на докризисный уровень.

По итогам одиннадцати месяцев 2010 года балансовая прибыль банковской системы составила 495 млрд. руб., что значительно превосходит данный показатель за аналогичный период прошлого года – 205 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 карточным счетом. 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 января 2011 года:

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

Результатом работы Банка в 2010 году стал значительный рост его финансовых показателей.

Так, активы Банка по состоянию на 1 января 2011 года увеличились до 378,8 млрд. рублей (242,7 млрд. рублей на 1 января 2010 года).

Собственные средства (капитал) с учетом отражения в балансе событий после отчетной даты (СПОД) по состоянию на 1 января 2011 года составил 36,9 млрд. рублей (32,7 млрд. рублей на 01 января 2010 года).

По итогам года и с учетом событий после отчетной даты (СПОД) Банком получена чистая прибыль в размере 4,5 млрд. рублей, что на 0,2 млрд. рублей меньше чем за аналогичный период прошлого года.

Банк сохранил высокие темпы прироста как процентных, так и непроцентных доходов.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются ссуды предоставленные клиентам юридическим и физическим лицам, операции с ценными бумагами..

На отчетную дату валюта баланса составила 378,8 млрд руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой она увеличилась на 136,1 млрд.руб. (56,1%). Валютная составляющая баланса по пассиву -8,23 %, по активу 7,23%.

В составе активов Банка, как и в 2010 году основную долю по-прежнему занимает чистая ссудная задолженность, составляет 69,8% активов баланса (на 01 января 2010 года - 72,6%).

За 2010 год в абсолютном выражении объем ссудной задолженности увеличился на 50%. Доминирующую роль в данном показателе играют кредиты юридическим лицам и составляют 52,2%, от чистой ссудной задолженности. Кредиты физическим лицам составляют 23,3% и кредиты предоставленные банкам 24,5% от общей ссудной задолженности. Большинство кредитов, выданных физическим лицам, представляет собой потребительские и ипотечные кредиты сотрудникам ОАО «РЖД».

По сравнению с предыдущим годом просроченная задолженность возросла, что не является следствием ухудшения финансового состояния предприятий реального сектора экономики и населения. Увеличение связано с существенным увеличением кредитного портфеля. Но, несмотря на рост просроченной задолженности, в абсолютном выражении ее доля в общей сумме кредитных вложений составляет всего 2,6% и по сравнению с 01 января 2010 года уменьшилась на 1,2 процентных пункта.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляют 13,5% от активов Банка.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долю в данном показателе составляют Государственные облигации РФ и Облигации Банка России и составляют 33,5% и 28,2% соответственно.

На 01 января 2011 года государственные облигации РФ преимущественно включают в себя облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ являются государственными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными и гарантированными Министерством финансов РФ. Корпоративные акции и облигации представлены акциями и облигациями ведущих российских предприятий.

По сравнению с 01 января 2010 года на балансе Банка стали учитываться облигации и акции кредитных организаций и облигации иностранных государств. Изменение показателя за отчетный год произошло в 1,5 раза, в том числе по облигациям Банка России в 7,5 раза. Также существенное увеличение произошло по облигациям нерезидентов в 19,5 раза. Наблюдается незначительное снижение 32,1% по облигациям местных и региональных органов власти.

За 2010 год Банк получил процентные доходы на 3 336 911 тыс.руб. (13,6%) больше чем в 2009 году.

При этом по процентным доходам по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам и доходам от вложений в ценные бумаги произошло увеличение на 12,2% и 47,7% соответственно, а по процентным доходам от размещения средств в кредитных организациях снижение на 31,9%.

Увеличение процентных расходов в отчетном году произошло на 2 623 599 тыс.руб. (21%), и в основном связано с ростом процентных расходов по депозитам физических и юридических лиц (38,3 %). Имеет

место снижение процентных расходов по средствам кредитных организаций на 66,8% и увеличение расходов по выпущенным долговым обязательствам на 32,8%

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери на 01 января 2011 года составили 11 071 757 тыс.руб., что на 5 776 266 тыс.руб.(109%) больше чем на 01 января 2010 года.

В 2010 году объем комиссионных доходов увеличился 1 560 375 тыс.руб. на 46,6%. Увеличение произошло за счет комиссий за расчетно-кассовое обслуживание и комиссий с банковскими картами. Комиссионные расходы увеличились на 193 524 тыс.руб. (39,9%).

В отчетном году Банк уплатил налогов больше, чем за предшествующий год на 412 835 тыс.руб.(25,5%), в основном по налогу на прибыль на 23%. Прочие налоги увеличились на 31,9%.

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 300 офисов банка, действующих в 194 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.

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 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 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 и филиалов Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);
- 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 главного бухгалтера Банка и заместителей главного бухгалтера Банка, а также 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 Банка и филиалов Банка (дополнительных офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах, кредитно-кассовых офисах, передвижных пунктах кассовых операций, операционных офисах и иных внутренних структурных подразделениях, предусмотренных нормативными актами Банка России);
- утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг
- 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/pages/main/about/documents/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/pages/main/about/documents/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:

Иных должностей Блинов Ф.Л. за последние пять лет 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

3. Веремеев Валерий Анатольевич

Год рождения: 1976

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта

Год окончания: 1998

Специальность: Экономическая информатика и АСУ

Наименование учебного заведения: Российская академия государственной службы при Президенте РФ

Год окончания: 2004

Специальность: Государственное и муниципальное управление

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

с	организация	должность
1	2	3
21.04.2010	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Начальник Департамента экономической конъюнктуры и стратегического развития (основное место работы)
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
30.06.2009	Открытое акционерное общество «Первая грузовая компания»	Член Совета директоров

26.08.2008	Закрытое акционерное общество «Южно-Кавказская железная дорога»	Член Совета директоров
30.06.2009	Закрытое акционерное общество «Компания ТрансТелеКом»	Член Совета директоров
2009	Открытое акционерное общество «ФПК»	Член Совета директоров
2009	Открытое акционерное общество «КРП-Инвест»	Член Совета директоров
2010	Открытое акционерное общество «ВГК»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
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 (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. 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:

Иных должностей Коломейский И.Б. за последние пять лет 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. 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	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО)	Член Совета директоров
28.04.2009	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (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	ТКВ BNP Paribas Investment Partners Holding B.V.	Исполнительный директор ¹
04.12.2009	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
21.05.2010	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»	Член Совета ассоциации
25.06.2010	Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»	Член Совета директоров
19.11.2010	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

¹ - в ТКВ BNP Paribas Investment Partners Holding B.V. коллегиальным органом управления является Совет директоров, наименование должности – Исполнительный директор (данный орган управления аналогичен Совету директоров в российских обществах).

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

Наименование учебного заведения: АНО «Учебный консультационный и кадровый центр МФЦ», аккредитовано ФСФР России

Год окончания: 2009

Специальность: Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными инвестиционными фондами

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
12.07.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Заместитель Председателя Совета директоров Банка
23.10.2009	Открытое акционерное общество «Росжелдорпроект»	Член Совета директоров
05.04.2010	ТКБ Капитал (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
02.02.1999	31.05.2006	Некоммерческая организация «Фонд поддержки антикризисных программ»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0

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

7. Пандза Хуберт Альберт

Год рождения: 1948

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет земли Саар г.Саарбрюкен

Год окончания: 1975

Специальность: Международные экономические отношения

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

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

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2002	31.10.2006	Европейский Банк Реконструкции и Развития (EBRD)	Директор группы бизнеса России и Средней Азии
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0%

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

8. Парамонова Татьяна Владимировна

Год рождения: 1950

Сведения об образовании:

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

Год окончания: 1972

Специальность: Финансы и кредит

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

с	организация	должность
1	2	3
27.02.2008	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»	Член Совета директоров
28.01.2009	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»	Генеральный директор
12.07.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Председатель 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 (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

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). Кандидат экономических наук

Наименование учебного заведения: Государственный университет управления

Год окончания: 2008

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

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

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

03.07.2006	Некоммерческая организация «Благотворительный фонд «ПОЧЕТ»	Член Совета фонда
12.02.2007	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»	Председатель Совета директоров
11.02.2008	Закрытое акционерное общество «Специализированный Пенсионный Администратор»	Член Совета директоров
12.02.2008	Закрытое акционерное общество «Военно-мемориальная компания»	Член Совета директоров
20.05.2010	Закрытое акционерное общество «Русская тройка»	Председатель Совета директоров
30.06.2008	Открытое акционерное общество «МОСТОТРЕСТ»	Член Совета директоров
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
28.11.2008	Закрытое акционерное общество «ТрансКлассСервис»	Председатель Совета директоров
15.06.2010	Открытое акционерное общество «РейлТрансАвто»	Член Совета директоров
19.11.2010	ТКБ Капитал (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

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

Иных должностей Сухорукова Е.В. за последние 5 лет не занимала.

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 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	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО)	Член Совета директоров
28.04.2009	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (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	ТКВ BNP Paribas Investment Partners Holding B.V.	Исполнительный директор ²
04.12.2009	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
21.05.2010	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»	Член Совета ассоциации
25.06.2010	Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»	Член Совета директоров
19.11.2010	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

² - в ТКВ BNP Paribas Investment Partners Holding B.V. коллегиальным органом управления является Совет директоров, наименование должности – Исполнительный директор (данный орган управления аналогичен Совету директоров в российских обществах).

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 (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)

15.07.2010	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитКарт»	Председатель 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:	0,000329%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,000329%
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

Наименование учебного заведения: Московский технологический институт легкой промышленности
Год окончания: 1987

Специальность: кандидат технических наук

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД СССР

Год окончания: 1991

Специальность: финансовый директор

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%
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

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 (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. 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

Наименование учебного заведения: American Institute of Banking of Greater New York

Год окончания: 1995

Специальность: Automation and Computerization in Banking

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

6. Кашлаков Дмитрий Валерьевич

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1994

Специальность: финансы и кредит

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

с	организация	должность
1	2	3

03.02.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса
06.07.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления
08.07.2010	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Председатель Совета директоров
20.09.2010	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Председатель Совета директоров
29.06.2010	Закрытое акционерное общество «Западный Мост»	Член Совета директоров
28.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп»	Председатель Совета директоров
01.09.2010	Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансЛизинг»	Председатель Совета директоров
18.08.2010	Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансГрупп»	Председатель 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:	0,000040%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,000040%
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. Земсков Борис Александрович**Год рождения: 1966 г.****Сведения об образовании:**

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

Год окончания: 1990

Специальность: политическая экономия

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

с	организация	должность
1	2	3
12.10.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент - директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками (основное место работы)
24.04.2001	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления
19.11.2010	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
20.10.2000	11.10.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками

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

9. 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
18.10.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента международных финансов и рынков капитала
20.08.2007	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
25.07.2003	17.10.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента структурного и торгового финансирования

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

10. 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
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
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 (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

11. Елагин Алексей Иванович

Год рождения: 1971

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 2008

Специальность: Финансы и кредит

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

с	организация	должность
1	2	3
14.05.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор по розничным рискам
20.08.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.07.2002	01.05.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Заместитель начальника Департамента управления рисками
01.06.2006	30.11.2009	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»	Директор Кредитного Департамента
01.12.2009	13.05.2010	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Директор по рискам

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

12. Пожидаев Михаил Александрович

Год рождения: 1972

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московская государственная академия автомобильного и тракторного машиностроения

Год окончания: 1994

Специальность: Автомобиле – и тракторостроение

Наименование учебного заведения: Институт переподготовки и повышения квалификации Финансовой академии при Правительстве РФ

Год окончания: 1997

Специальность: Банковское дело

Наименование учебного заведения: Аспирантура Орловского государственного технического

университета
Год окончания: 2006
Специальность: Кандидат экономических наук

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

с	организация	должность
1	2	3
07.06.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор по продажам и обслуживанию розничных клиентов
20.08.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
26.05.2003	15.01.2008	Открытое акционерное общество «МДМ Банк»	Заместитель руководителя блока «Розница», начальник Департамента управления объектами региональной сети
21.01.2008	30.05.2008	Закрытое акционерное общество «Газэнергопромбанк»	Вице-президент, Директор Дирекции регионального развития
19.06.2008	30.04.2010	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»	Директор Департамента сети отделений – Вице-президент
11.05.2010	06.06.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор Департамента продаж и обслуживания розничных клиентов

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
---	------------

13. Полянцеv Вениамин Александрович

Год рождения: 1980

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Российский Государственный Гуманитарный Университет (РГГУ)

Год окончания: 2002

Специальность: Информационные системы

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

с	организация	должность
1	2	3
31.05.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор по продуктам и маркетингу Дирекции розничного бизнеса
20.08.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
28.03.2005	16.05.2007	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	Директор по прямым продажам, Вице-президент, начальник Управления Прямых Продаж Блока «Розничный Бизнес», начальник отдела прямых продаж Управления розничных продаж и работы с клиентами Дирекции по управлению дистрибуцией по г. Москве Блока «Розничный Бизнес»
21.05.2007	27.11.2009	Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"	Директор Департамента Продуктов и Портфельного менеджмента, директор Департамента розничных продуктов Дирекции розничного бизнеса, директор Департамента розничных продуктов, директор Департамента Продуктов и Продаж Дирекции розничного бизнеса, начальник Управления наличных кредитов
01.12.2009	31.01.2010	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Директор по продуктам
01.02.2010	28.05.2010	Общество с ограниченной ответственностью «КИТ Финанс Холдинговая компания»	Советник Генерального Директора, директор по продуктам

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	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО)	Член Совета директоров
28.04.2009	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (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	ТКБ BNP Paribas Investment Partners Holding B.V.	Исполнительный директор ³
04.12.2009	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
21.05.2010	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»	Член Совета ассоциации
25.06.2010	Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»	Член Совета директоров
19.11.2010	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
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

³ - в ТКБ BNP Paribas Investment Partners Holding B.V. коллегиальным органом управления является Совет директоров, наименование должности – Исполнительный директор (данный орган управления аналогичен Совету директоров в российских обществах).

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

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: 52 388,7 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: 507 156 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 контроля дочерних структур в состав, которого входят:
- Отдел инспектирования дочерних структур;
- Отдел организации контрольных процедур и надзора;
- Управления финансового и операционного контроля.

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 «Частное охранное предприятие «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 - 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 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
24.05.2010	ОАО «Баминвест»	Член Совета директоров
09.08.2010	ОАО «КРП-инвест»	Член Совета директоров

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	Не занимал

(банкротстве)	
---------------	--

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

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

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

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на конец отчетного квартала	2785*
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента	2782
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 %	

Полное фирменное наименование	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО Банк ВТБ	
ИНН	7702070139	
Место нахождения	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	43,1792%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	43,1811%	

Информация о номинальных держателях:

1.

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая компания»
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «ДКК»
Место нахождения	125009 Российская Федерация, г.Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7, строение 1
Контактный телефон и факс	(495) 956-09-99; факс (495) 232-68-04
Адрес электронной почты	dcc@dcc.ru

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - депозитарной деятельности №177-06236-000100 от 09 октября 2002 года без ограничения срока действия; - клиринговой деятельности №177-06229-000010 от 07 октября 2002 года без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	916 555 921	

2.

Полное фирменное наименование	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОАО «ТрансКредитБанк»	
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А	
Контактный телефон и факс	(495) 788-08-80, факс (495) 788-08-79	
Адрес электронной почты	info@bnk.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - дилерской деятельности N177-06332-010000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - брокерской деятельности N177-06328-100000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - депозитарной деятельности N177-06338-000100 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - деятельности по управлению ценными бумагами N177-06337-001000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока.	
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	3 000	

3.

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"	
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД	
Место нахождения	125009 Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, строен.8	
Контактный телефон и факс	(495) 234-42-80, факс (495) 956-09-38	
Адрес электронной почты	info@ndc.ru	

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - Лицензия № 177-12042-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная 19 февраля 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам. Срок действия лицензии не ограничен. - Лицензия № 177-08462-000010 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности, выданная 19 мая 2005 г. Федеральной службой по финансовым рынкам. Срок действия лицензии не ограничен.	
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.		116 583 062

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

Сведения о лицах, владеющих 20 % и более уставного капитала Открытого акционерного общества «Российские железные дороги»

Наименование	Российская Федерация в лице Правительства Российской Федерации
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН	-
Место нахождения (для юридических лиц)	103274, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 2
Доля в уставном (складочном) капитале ОАО «Российские железные дороги», владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

Сведения о лицах, владеющих 20 % и более уставного капитала Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Наименование	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН	-
Место нахождения (для юридических лиц)	109012, г. Москва, Никольский пер. д. 9
Доля в уставном (складочном) капитале ОАО «Российские железные дороги», владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	85,5%

В том числе: доля обыкновенных акций	85,5%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0832%
В том числе: доля обыкновенных акций	0,0832%

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

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

27.01.2005г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18,8894%	18,8905%
	ОАО "Креативные инвестиционные технологии" Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	ОАО "КИТ" Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	6,0299%	6,0303%
25.04.2005г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18,8894%	18,8905%
	ОАО "Креативные инвестиционные технологии" Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	ОАО "КИТ" Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	6,0299%	6,0303%
16.11.2005г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18,8894%	18,8905%
	КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	КИТ Финанс (ОАО) Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	6,0299%	6,0303%
24.05.2006г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	16,6129%	16,6139%
	КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	КИТ Финанс (ОАО) Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	8,3064%	8,3069%
16.05.2007г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%

	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	6,5530%	6,5534%
	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	ООО «ИГ «Росвагонмаш»	5,9125%	5,9129%
	КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (Открытое акционерное общество) Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	КИТ Фортис Инвестментс (ОАО) Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	10,0599%	10,0605%
25.12.2007г.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	74,9955%	75,000%
	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	ЗАО «ИГ «Росвагонмаш»	11,3898 %	11,3905 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал", Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	8,1367 %	8,1372 %
14.04.2008г.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	74,9955%	75,000%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал", Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	10,5891%	10,5897%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал", Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	8,1367%	8,1372%
15.05.2008г.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	74,9955%	75,000%

	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	10,5891%	10,5897%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	8,1367%	8,1372%
15.08.2008г.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711%	55,0735%
	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. средствами пенсионных резервов Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП" Д.У. пенсионными резервами НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	15,3686%	15,3693%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	8,3804%	8,3808%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	9,3645%	9,3649%
10.10.2008г	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %
	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	15,3686 %	15,3693 %

	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,3645 %	9,3649 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ СИ «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
25.11.2008г.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %
	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	15,3686 %	15,3693 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,3645 %	9,3649 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ СИ «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %
20.05.2009	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	16,3686 %	16,3693 %

	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,4885 %	9,4889 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ СИ «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
10.09.2009	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %
	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	16,3686 %	16,3693 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,7459 %	9,7464 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
18.05.2010	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	54,3895 %	54,3918 %
	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	16,1660 %	16,1667 %

	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,8321 %	9,8326 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	11,0272 %	11,0277 %
01.01.2011	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	54,3895 %	54,3918 %
	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	43,1792 %	43,1811 %

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

Наименование показателя	01.01.2011 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.	278/ 181 643 238 686,29
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.	278/ 181 643 238 686,29
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:

181 643 238 686,29 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 имела 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:

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не раскрывается.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

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

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

Квартальная бухгалтерская отчетность за четвертый квартал не включается.

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

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

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

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

(тыс. руб.)	
Показатели	На 01.01.2011 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества	1 252 890
Величина начисленной амортизации	122 641

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.

- недвижимое имущество филиала в г. Кемерово, полная стоимость составила 30 015 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 01.01.2011 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.

В соответствии с п. 1 ст. 56 Федерального закона от 26.12.1995 (ред. от 27.12.2009) об акционерных обществах функции Счетной комиссии в ОАО «ТрансКредитБанк» выполняет регистратор.

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

1.	
Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество "Витязь"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Витязь"
Место нахождения	109052, г. Москва, ул. Нижегородская, д. 33
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	20%

Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

2.

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

3.

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

4.

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

5.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Дейлис-Трейд"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Дейлис-Трейд"	

Место нахождения	125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д.37А, стр. 14
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	19,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

6.

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

7.

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

8.

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

Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	19,9%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

9.

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

10.

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

11.

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

12.

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

13.

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

14.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Компания Усть-Луга»	
Место нахождения	Ленинградская область, г. Кингисепп, просп. Карла Маркса, д. 25/2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации		9,4624%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		9,4624%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

15.

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

Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

16.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансГрупп»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинТрансГрупп»	
Место нахождения	129075, г. Москва, ул. Аргуновская, д.3, стр.2	
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%

17.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Интегрированная вагоностроительная компания»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ИВСК»	
Место нахождения	119034, г. Москва, ул. Пожарский пер, д.15, пом.1. комн.№5	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации		19,0626%
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%

18.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Торговый дом РЖД»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «ТД РЖД»	
Место нахождения	107174, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации		14,5%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		14,5%
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:

Кредитные рейтинги Банка и предыдущих выпусков ценных бумаг по сравнению с 3 кварталом 2010г. остались без изменений.

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** 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 ruAA;
- агентством **Moody's** присвоен долгосрочный кредитный на уровне Aa1.ru

Последний пересмотр рейтингов: **S&P**-октябрь 2010г., **Moody's**- июнь 2010г.

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** 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, серия 02, 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** присвоен рейтинг по международной шкале Ba1 и по национальной шкале Aa1.ru.

2. ТрансКредитБанк, серия 03, размещение – 10.08.2008г., погашение – 07.07.2011г.

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен рейтинг по международной шкале BB и по национальной шкале ruAA.
- рейтинговым агентством **Moody's** присвоен рейтинг по международной шкале Ba1.

3. ТрансКредитБанк, серия 05, размещение – 10.08.2010г., погашение – 12.08.2013г.

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен рейтинг по международной шкале BB и по национальной шкале ruAA.
- рейтинговым агентством **Moody's** присвоен рейтинг по международной шкале Ba1.

4. ТрансКредитБанк, серия 06, размещение – 22.04.2010г., погашение – 17.04.2014г.

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен рейтинг по

- международной шкале ВВ и по национальной шкале ruAA.
- рейтинговым агентством **Moody`s** присвоен рейтинг по международной шкале Ba1.

5. ТрансКредитБанк, серия БО-01, размещение – 17.11.2010г., погашение – 17.11.2013г.

- рейтинговым агентством **Moody`s** присвоен рейтинг по международной шкале Ba1.

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.

В четвертом квартале 2010г. международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service присвоен рейтинг по международной шкале Ba1.

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 Стэндрд энд Пурс Интернэшнл Сервисез Инк:

	125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, кор. 2)
--	---

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service
Сокращенное наименование	Рейтинговое агентство «Moody's»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Главный офис: 7 World Trade Centre at 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, USA. Московский офис: 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza

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	05
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	40502142В
Дата государственной регистрации	09.11.2009

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

бумаг	
Дата государственной регистрации	09.11.2009

Вид	Облигации
Серия	БО-01
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	4B020102142B
Дата государственной регистрации	30.07.2010

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
10102142B	21.04.1993	обыкновенные		2 286 602 112
20102142B	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
10102142B	2 286 602 112
20102142B	1 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

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

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102142B	3 371 697 888
20102142B	0
Привилегированные именные акции с неопределенным дивидендом (индивидуальный государственный регистрационный номер отсутствует, так как указанные акции не выпускались)	2 500 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
---------------------------------------	---

1	2
10102142В	0
20102142В	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102142В	<p>Права акционеров – владельцев обыкновенных акций. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы Банка; 2) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации; 3) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров; 4) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций; 5) акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации. <p>Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).</p>
20102142В	<p>Права акционеров – владельцев привилегированных акций. Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Акционеры-владельцы привилегированных акций, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам: <ul style="list-style-type: none"> - реорганизации и ликвидации Банка; - внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа; 2) получать долю прибыли (дивиденды) в соответствии с количеством имеющихся у них акций, в размере, определенном Уставом Банка (400% годовых); 3) получать ликвидационную стоимость акций в размере номинальной стоимости акций, а также иметь преимущество при распределении дивидендов и имущества Банка при его ликвидации; 4) акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации. <p>Уставом Банка не предусмотрена возможность конвертации привилегированных акций данного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов. 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</p>

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

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

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

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

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

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

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

- Открытого акционерного общества «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»,

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

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

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

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.

10 августа 2010 года было осуществлено размещение облигаций серии 05. 08 сентября 2010 года был зарегистрирован отчет об итогах выпуска облигаций серии 05.

17 ноября 2010 года было осуществлено размещение Биржевых облигаций серии БО-01.

Общее количество, шт.	20 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	20 000 000

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> <p>1. Владелец Облигации серии 02 имеет право на получение при погашении Облигации серии 02 в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации серии 02, указанной в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.</p>

	<p>2. Владелец Облигации серии 02 имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации серии 02), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.2. а) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>3. Владелец Облигации серии 02 имеет право требовать приобретения Облигации серии 02 Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.2. г) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии 02 согласно п. 9.1.2.2. ж) и п. 9.1.2.2. з) Проспекта ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»).</p> <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 02 за исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 02, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 02.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать по 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>
--	---

	Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 02 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

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 НКО ЗАО НРД уполномочены владельцами Облигаций серии 02 получать суммы погашения по Облигациям серии 02.

Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Номинальный держатель Облигаций серии 02 – депонент НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД) 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 НКО ЗАО НРД), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД), 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД.

В случае если права на Облигации серии 02 владельца Облигаций серии 02 не учитываются номинальным держателем – депонентом НКО ЗАО НРД или номинальный держатель – депонент НКО ЗАО НРД 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 на 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 02 НКО ЗАО НРД 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 погашение по Облигациям серии 02.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НКО ЗАО НРД обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НКО ЗАО НРД. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 02.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем – депонентом НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД.

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 НКО ЗАО НРД уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 02. Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 02 – депонент НКО ЗАО НРД, 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 НКО

ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД), 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 НКО ЗАО НРД и номинальный держатель – депонент НКО ЗАО НРД уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается номинальный держатель- депонент НКО ЗАО НРД. 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НКО ЗАО НРД. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 02.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем – депонентом НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для погашения Облигаций серии 02.

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

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

Вид предоставленного обеспечения: поручительство

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 03 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска (далее – Облигации серии 03)
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40302142В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	—
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	18.08.2008г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	—
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000 (Пять миллионов)
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	—

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

	<p>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 ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru>) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

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

Дата окончания размещения:

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

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования

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

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

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

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

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

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

1) Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

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

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

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

Способ размещения: Открытая подписка

Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций в течение срока размещения Облигаций осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ»), проводимых в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке, путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

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

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

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

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

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

Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

размещения Облигаций, указанная в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

Проданные Облигации переводятся НКО ЗАО НРД на счета депо покупателей Облигаций в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НКО ЗАО НРД. 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	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

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 НКО ЗАО НРД уполномочены владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям.

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

Номинальный держатель Облигаций - депонент НКО ЗАО НРД, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передает в НКО ЗАО НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НКО ЗАО НРД) 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 НКО ЗАО НРД), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД), 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 НКО ЗАО НРД и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель – депонент НКО ЗАО НРД.

В случае если права на Облигации владельца Облигаций не учитываются номинальным держателем – депонентом НКО ЗАО НРД или номинальный держатель – депонент НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НКО ЗАО НРД. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем – депонентом НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД.

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 восьмидесяти 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.

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, $i=1, 2, 3, 4, 5, 6$;

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 серии 06 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций выпуска (далее – Облигации серии 06)
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40602142В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	09.11.2009
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	—
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	02.06.2010
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	—
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	4 000 000 (Четыре миллиона)
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	—
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	4 000 000 000 (четыре миллиона)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	—
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 6 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Решение о выпуске ценных бумаг»). 2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации), порядок определения которого указан в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг. 3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг. 4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям согласно п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»). <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, регистрация которого сопровождается регистрацией выпуска Облигаций (далее- Проспект ценных бумаг).</p> <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 10.6.2. Решения о выпуске</p>

	<p>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 - не позднее 2 (двух) дней;
- в периодическом печатном издании (Ежедневной транспортной газете «Гудок») - не позднее 10 дней.

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

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

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

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

1) Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

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

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

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

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Сообщения о дате начала размещения в следующие сроки до даты начала размещения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru>) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, которая была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Информация о начале размещения раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения о начале размещения ценных бумаг», в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг:

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

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

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

Способ размещения: Открытая подписка

Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций в течение срока размещения Облигаций осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ»), проводимых в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке, путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

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

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

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

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

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

Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- Цена покупки Облигаций;
- Количество Облигаций;
- Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей

включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

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

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

При этом денежные средства для уплаты цены размещения Облигаций должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия нерасмещенного 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 нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере нерасмещенного 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 НКО ЗАО НРД на счета депо покупателей Облигаций в ЗАО НКО ЗАО НРД 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:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((T - T_0) / 365) / 100\%,$$

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 НКО ЗАО НРД или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к ЗАО НКО ЗАО НРД. 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	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

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 НКО ЗАО

НРД, 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 НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента ЗАО НКО ЗАО НРД получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

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

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

Номинальный держатель Облигаций - депонент ЗАО НКО ЗАО НРД, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передает в ЗАО НКО ЗАО НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами ЗАО НКО ЗАО НРД) 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 НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД и номинальный держатель Облигаций – депонент ЗАО НКО ЗАО НРД уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций – депонент ЗАО НКО ЗАО НРД.

В случае если права на Облигации владельца Облигаций не учитываются номинальным держателем Облигаций – депонентом ЗАО НКО ЗАО НРД или номинальный держатель Облигаций – депонент ЗАО НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД обязан передать в ЗАО НКО ЗАО НРД, а ЗАО НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в ЗАО НКО ЗАО НРД. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в ЗАО НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НКО ЗАО НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций – депонентом ЗАО НКО ЗАО НРД или имеющиеся в ЗАО НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД.

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	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 05 со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40502142В
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	10.08.2010
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	—
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (Три 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.	3 000 000 000 (Три миллиона)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	—
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав: 1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 9.1.1.1 настоящего Проспекта ценных бумаг (далее – «Проспект ценных бумаг»). 2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной

	<p>стоимости Облигации), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.1 а) настоящего Проспекта ценных бумаг.</p> <p>3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.1 г) настоящего Проспекта ценных бумаг.</p> <p>4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 05 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 05 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 05 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

11 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 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 серии 05; б) дата размещения последней Облигации

выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии 05.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

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

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

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

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

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования:

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

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

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

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

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

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

1) Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

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

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

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам Облигаций Эмитента и

иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Сообщения о дате начала размещения в следующие сроки до даты начала размещения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней;
- на странице в сети "Интернет" (<http://www.tcb.ru>) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, которая была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Информация о начале размещения раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения о начале размещения ценных бумаг», в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг:

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

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

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

Способ размещения: Открытая подписка

Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций в течение срока размещения Облигаций осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ»), проводимых в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке, путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

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

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

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

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

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

Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- Цена покупки Облигаций;
- Количество Облигаций;
- Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

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

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

При этом денежные средства для уплаты цены размещения Облигаций должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

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

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

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

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

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

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

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

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

- 5) 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.;
- 6) 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 НКО ЗАО НРД на счета депо покупателей Облигаций в ЗАО НКО ЗАО НРД 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 серии 05 – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 05, покупатель при заключении договора купли-продажи Облигаций серии 05 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 05 (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((T - T_0) / 365) / 100\%,$$

где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации серии 05, руб.;

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

T – текущая дата размещения;

T0 - дата начала размещения Облигаций серии 05.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию серии 05 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.

Условия оплаты ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Расчёты по сделкам при размещении Облигаций серии 05 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 серии 05 не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций серии 05 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 серии 05, за счет и по поручению которого осуществляется приобретение Облигаций серии 05, на банковском счете Участника торгов ФБ ММВБ в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии 05, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 05, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

В случае если заключаемый в ходе размещения Облигаций серии 05 договор купли-продажи Облигаций серии 05 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 серии 05 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 серии 05.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 05, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 05 обязан открыть соответствующий счёт депо в ЗАО НДЦ или в другой 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 серии 05:

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.**

20

БИК: **044583505.**

Номер корреспондентского счета: **30105810100000000505.**__

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Датой погашения Облигаций серии 05 является 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 05 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 серии 05 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 серии 05 (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 для погашения Облигаций серии 05»).

Владелец Облигаций серии 05, если он не является депонентом ЗАО НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций серии 05 - депонента ЗАО НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций серии 05.

Предполагается, что номинальные держатели Облигаций серии 05 - депоненты ЗАО НДЦ уполномочены владельцами Облигаций серии 05 получать суммы погашения по Облигациям.

Владельцы Облигаций серии 05, 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 серии 05 - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 05 получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 05, передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций серии 05, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 05, являющихся депонентами ЗАО НДЦ) для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05»).

Погашение Облигаций серии 05 производится в пользу владельцев Облигаций серии 05, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 05 (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05»).

Исполнение обязательства по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 05 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05.

В случае если права на Облигации владельца Облигаций серии 05 учитываются номинальным держателем – депонентом ЗАО НДЦ и номинальный держатель Облигаций серии 05 – 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 серии 05 не учитываются номинальным держателем Облигаций серии 05 – депонентом ЗАО НДЦ или номинальный держатель Облигаций серии 05 – депонент ЗАО НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций серии 05 на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций серии 05.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 05 ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (фамилию, имя, и при наличии - отчество) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций серии 05, 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;
 - 30
 - 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 серии 05 физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель Облигаций серии 05 – депонент ЗАО НДЦ обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 05, независимо от того уполномочен номинальный

держатель Облигаций серии 05 – депонент ЗАО НДЦ получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций серии 05;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций серии 05;
- 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 серии 05;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций серии 05;
- налоговый статус владельца Облигаций серии 05.

а) в случае если владельцем Облигаций серии 05 является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 05 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 серии 05 и/или номинальные держатели Облигаций серии 05, их уполномоченные лица, в том числе номинальные держатели Облигаций серии 05 - 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 серии 05 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 Владелец или номинальным держателем Облигаций серии 05 – 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 серии 05 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций серии 05 Эмитент перечисляет на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям и указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 05, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 05.

Если дата погашения Облигаций серии 05 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 серии 05 со счетов депо владельцев Облигаций серии 05 или номинальных держателей Облигаций серии 05 в ЗАО НДЦ производится при погашении всех Облигаций серии 05 и при оплате купонного дохода за последний купонный период.

При погашении Облигаций серии 05 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций серии 05 со счетов депо в ЗАО НДЦ. __

Исполнение обязательства по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 05 после даты составления указанного перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права на Облигации владельца Облигаций серии 05 учитываются номинальным держателем - депонентом ЗАО НДЦ и номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель- депонент ЗАО НДЦ. В случае если права на Облигации владельца не учитываются номинальным держателем - депонентом ЗАО НДЦ или номинальный держатель - депонент ЗАО НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций серии 05 на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается владелец Облигаций серии 05.

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 серии 05 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 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (ста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 6-му купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций серии 05.

Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций серии 05.

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, $i=1, 2, 3, 4, 5, 6$.

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 серии 05 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 ОАО «ТрансКредитБанк».

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Порядок определения размера процента (купона) по первому купону Облигаций серии 05

Процентная ставка по первому купону определяется решением уполномоченного органа кредитной организации-эмитента в ходе конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее «Конкурс»), проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки по первому купону и сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по ее установлению раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления документа об определении размера процента (купона) по первому купону Облигаций (Приказа Президента ОАО «ТрансКредитБанк»):

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) - не позднее 2 дней.

Дополнительно Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи торговой системы ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев 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».

Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Порядок определения размера процента (купона) по второму и последующим купонам Облигаций
27

серии 05

Процентные ставки по второму и последующим купонным периодам устанавливаются решением уполномоченного органа кредитной организации-эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с порядком, изложенным в п. 13.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2.1 а) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации в количестве до 3 000 000 (Три миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Предъявление требований владельцами Облигаций серии 05 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 серии 05 (далее – «Период предъявления»).

Дата приобретения:

7-й (Седьмой) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций серии 05:

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 05.

Кредитная организация - эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций серии 05 дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций серии 05 определен в п.10.5.2.2.

Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2.1 г) настоящего Проспекта 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 серии 05, а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными настоящим Решением о выпуске ценных бумаг.

Порядок определения размера процента (купона) по второму и последующим купонам Облигаций серии 05.

а) одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии 05 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 серии 05 по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего j -му купонному периоду ($j=1, \dots, 5$).

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, а также дата приобретения Облигаций серии 05, порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций серии 05 могут требовать приобретения Облигаций серии 05 Эмитентом должна быть опубликована не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 05 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 серии 05 ($i=(j+1), \dots, 6$), 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) в случае если после объявления процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации серии 05 останутся неопределенными процентные ставки хотя бы одного из последующих купонов, Эмитент обязуется обеспечить право владельцев Облигаций серии 05

28

требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии 05 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 серии 05, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии 05 путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.1 Проспекта ценных бумаг.

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

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске и настоящим Проспектом ценных бумаг, облигации в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2.1 а) настоящего Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливается кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций серии 05 в случаях, предусмотренных п. 13.2.4. Решения о выпуске и подпункта и п. 9.1.2.1 г) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Посуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, размер купона по которому оставался неопределенным и устанавливается кредитной организацией - эмитентом (далее – «Период предъявления Облигаций серии 05 к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций серии 05.

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 серии 05.

Кредитная организация - эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций серии 05 дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций серии 05 определен в п.10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2.1 г) настоящего Проспекта 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 серии 05, а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными настоящим Решением о выпуске ценных бумаг.

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. «НКО ЗАО НРД» - 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 полный объем в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Банком всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Банком его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Банком его обязательств:

- по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей;
- по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;
- по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Обязательства»), на следующих условиях:
- предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой;
- в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;
- ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, а также не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами, Общество обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

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

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

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

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

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НКО ЗАО НРД, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НКО ЗАО НРД; в случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД.

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

3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в

течение 30 (Тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

4. Срок действия поручительства

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

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

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

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

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

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

5. Прочие условия.

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

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

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

6. Адреса и реквизиты.

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест!

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

ИНН 7708565240; ОГРН 1057747279006

Генеральный директор

Новожилов Ю.В.

Главный бухгалтер

Мамаева Т.В.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	6 192 150
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	5100
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. «НКО ЗАО НРД» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария,

осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

1.2. «**Облигации**» - Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.3. «**Общество**» – Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (поручитель)

1.4. «**Объем Неисполненных Обязательств**» - объем, в котором Банк не исполнил Обязательства Банка.

1.5. «**Обязательства Банка**» - обязательства Банка перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.6. «**Оферта**» - настоящая оферта.

1.7. «**Предельная Сумма**» - сумма, включающая в себя:

- предельную Сумму по Выплате Купонного Дохода – в соответствии с обязательствами Банка, определяемыми в порядке, установленном Эмиссионными Документами,

- предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

1.8. «**Событие Неисполнения Обязательств**» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.

1.9. «**Срок Исполнения Обязательств Банка**» - срок исполнения Обязательств Банка, указанных в п.3.1. Оферты, определяемый в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.10. «**Требование об Исполнении Обязательств**» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.

1.11. «**Эмиссионные Документы**» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций.

1.12. «**Банк**» – Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», находящееся по адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А (ИНН 7722080343).

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Банком всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Банком его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Банком его обязательств:

- по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей;
- по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;
- по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг

(далее – «Обязательства»), на следующих условиях:

- предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой;
- в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;
- ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцы Облигаций, а также не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами, Общество обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

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

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

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

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

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НКО ЗАО НРД, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НКО ЗАО НРД; в случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НКО ЗАО НРД, 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 владельца) в НКО ЗАО НРД.

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

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:

С 15 января 2011 года ведение реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» осуществляет Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор

Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор утверждено регистратором ОАО «ТрансКредитБанк» решением Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» 2 декабря 2010 года (Протокол № 16 от 06.12.2010).

Процедура приема - передачи реестра владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» от ОАО «ЦМД» к ЗАО ВТБ Регистратор была завершена 14 января 2011 года.

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

1. Федеральный Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ (в ред. от 22.07.2008г.).

2. Положение Банка России от 7 июня 2004г. № 259-П "О порядке переоформления уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации, открытых в уполномоченных банках, в связи с принятием Инструкции Банка России от 7 июня 2004г. № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов".

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Объектом налогообложения ценных бумаг в соответствии с главой 25 НК РФ признается прибыль, полученная банком. В зависимости от вида ценной бумаги и полученного дохода установлены следующие ставки налога на прибыль (ст. 284 НК РФ):

- 24% - налоговая ставка налога на прибыль;
- 15% - налоговая ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам, условиям выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;
- 9% - налоговая ставка по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007г, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007г;
- 0% - налоговая ставка по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997г включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999г, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

- 9% - налоговая ставка по доходам, полученным в виде дивидендов (доходов от долевого участия) от российских и иностранных организаций российскими организациями.

Налоговые ставки на доходы иностранных организаций не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, устанавливаются в следующих размерах (ст. 284 НК РФ):

- 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями.

- 20% - доходы по иным долговым обязательствам российских организаций.

Налоговые ставки физических лиц резидентов РФ и нерезидентов РФ (ст. 224 НК РФ)

Налоговая ставка устанавливается для резидентов РФ в размере 13 процентов и в размере 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка в размере 15 процентов.

Определение налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

В соответствии с НК РФ, доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка при продаже ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации. По процентным ценным бумагам доходы формируются с учетом особенностей, предусмотренных п.2 ст. 280 НК РФ, а по государственным и муниципальным ценным бумагам - ст. 281 НК РФ.

Датой признания дохода или расхода по операциям с ценными бумагами является дата реализации указанных ценных бумаг - ст. 329 НК РФ.

Финансовый результат (прибыль или убыток) от операции реализации или иного выбытия ценных бумаг определяется как разница между доходами (выручкой в соответствии с договором реализации) и расходами (ценой приобретения и затратами, связанными с приобретением их и реализацией) - ст. 272 НК РФ.

Определение налоговой базы производится в зависимости от того, к какой категории ценных бумаг относится та или иная ценная бумага: обращающаяся или не обращающаяся на организованном рынке ценных бумаг.

По эмиссионным ценным бумагам (за исключением государственных ценных бумаг, по которым предусмотрено признание получения продавцом процентного дохода) в соответствии с п.2 ст. 280 НК РФ доходы от операции по реализации или иного выбытия бумаги определяются исходя из:

- цены реализации или иного выбытия ценной бумаги;
- суммы НКД, уплаченной покупателем плательщику налога;
- суммы купонного дохода, выплаченной плательщику налогов эмитентом.

При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Порядок и сроки уплаты налогов.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией (нерезидентом) от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, выплачивающими доход иностранной организации при каждой выплате доходов.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций в соответствии с настоящим пунктом, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода либо в валюте выплаты этого дохода, либо в валюте Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления налога (ст. 310 НК РФ).

Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами (ст. 226 НК РФ).

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика - физического лица при их фактической выплате. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактической выплаты дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика, либо по его поручению на счета третьих лиц.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

За 2005 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,10 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	165 830 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.06.2006г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 06 июля 2006г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплат – 25 августа 2006г.)
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров и выдача дивидендов из кассы головной конторы Банка физическим лицам
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	165 699 645 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения

	дивидендов в наличной форме.
--	------------------------------

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.06.2006г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 06 июля 2006г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплат – 25 августа 2006г.)
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

За 2006 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,17 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	281 911 000 руб.

в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25.06.2007г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 09 июля 2007г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	281 696 699, 87 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.

Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25.06.2007г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 09 июля 2007г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

За 2007 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,2 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	331 660 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	30.06.2008г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №3 Годового Общего собрания акционеров от 10 июля 2008г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов

	(дата окончания выплаты – 29 августа 2008г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	331 408 132,60 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 9 месяцев 2008 года:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,05 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	112 915 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Внеочередное Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.12.2008г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №06 Внеочередного Общего собрания акционеров от 29 декабря 2008г.

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 24 февраля 2009г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	9 месяцев 2008 года
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	112 852 028,20 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
По привилегированным акциям ОАО «ТрансКредитБанк», приобретенным ОАО «ТрансКредитБанк», дивиденды не выплачиваются.	

За 2008 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,1 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	225 830 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	29.06.2009г.

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 10 июля 2009г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 28 августа 2009г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	225 702 941,10 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров

Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	29.06.2009г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 10 июля 2009г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 28 августа 2009г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

За 2009 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,21 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	477 521 781,24 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	29.06.2010
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 02 июля 2010 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 28 августа 2010 г.)

Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	476 720 295,24
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	29.06.2010г.
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	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

Облигации

2007, 2008, 2009, 2010 год

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102142В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.11.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	01.08.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) - 36,35 руб. Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,35 руб. Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,35 руб. Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 36,35 руб. Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 36,35 руб. Шестой купонный период (15.12.2009-15.06.2010) 36,35 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 109 050 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 109 050 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 109 050 Шестой купонный период (15.12.2009-15.06.2010) 109 050
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период - 18.12.07; Второй купонный период - 17.06.08; Третий купонный период-16.12.08. Четвертый купонный период – 16.06.09 Пятый купонный период – 15.12.09 Шестой купонный период – 15.06.10
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Облигациям серии 01 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.</p> <p>Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 01 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 01. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НКО ЗАО НРД уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 01. Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 01 - депонент НКО ЗАО НРД, не уполномоченный владельцами</p>

	<p>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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 01 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 01 владельца Облигаций серии 01 учитываются номинальным держателем - депонентом НКО ЗАО НРД и номинальный держатель – депонент НКО ЗАО НРД уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается номинальный держатель- депонент НКО ЗАО НРД. 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 НКО ЗАО НРД 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> <p>а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> <p>б) количество Облигаций серии 01,</p>
--	---

	<p>учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> <p>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> <p>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет; <p>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> <p>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).</p> <p>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 01.</p> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НКО ЗАО НРД обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 01 или нет:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является юридическое лицо-нерезидент: <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии; б) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является физическое лицо: <ul style="list-style-type: none"> - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ; - число, месяц и год рождения владельца; - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца; - налоговый статус владельца; - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии); - ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его
--	---

	<p>наличии).</p> <p>Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НКО ЗАО НРД. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</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>
<p>Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска</p>	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07); Второй купонный период (18.12.07-17.06.08); Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09)</p>

	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) – 109 050 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) – 109 050 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 109 050 Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 109 050
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены полностью
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	—

Вид ценных бумаг (облигаций)	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202142В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.11.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	01.08.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) - 36,3 руб. Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,3 руб. Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,3 руб. Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 36,3 руб. Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 74,79 руб. Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10)

	74,79 руб. Седьмой купонный период (15.06.10-14.12.10) 74,79 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 108 900 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 108 900 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 224 370 Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 224 370 Седьмой купонный период (15.06.10-14.12.10) 224 370
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период - 18.12.07; Второй купонный период - 17.06.08; Третий купонный период-16.12.08. Четвертый купонный период -16.06.09 Пятый купонный период 15.12.09 Шестой купонный период 15.06.10 Седьмой купонный период 14.12.10
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Облигациям серии 02 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.</p> <p>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 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.</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 НКО ЗАО НРД уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 02. Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 02 - депонент НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД список владельцев Облигаций серии 02, который</p>

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 НКО ЗАО НРД), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД), 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 НКО ЗАО НРД и номинальный держатель – депонент НКО ЗАО НРД уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается номинальный держатель- депонент НКО ЗАО НРД. 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 НКО ЗАО НРД 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

	<p>Облигациям серии 02;</p> <p>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02, а именно:</p> <p>номер счета;</p> <p>наименование банка, в котором открыт счет;</p> <p>корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;</p> <p>банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;</p> <p>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</p> <p>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).</p> <p>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 02.</p> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НКО ЗАО НРД обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 02 или нет:</p> <p>а) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является юридическое лицо-нерезидент:</p> <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии; <p>б) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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). <p>Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского</p>
--	---

	<p>счета и иных сведений, предоставленных им в НКО ЗАО НРД. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД 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 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.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07); Второй купонный период (18.12.07-17.06.08); Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) Седьмой купонный период (15.06.10-14.12.10)</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 108 900 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900</p>

	Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 108 900 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 224 370 Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 224 370 Седьмой купонный период (15.06.10-14.12.10) 224 370
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены полностью
Иные сведения о доходах по облигациям	–

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентных неконвертируемых с обеспечением документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40302142В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	21.03.2008
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	18.08.2008
Количество облигаций выпуска, шт.	5000000 (Пять миллионов) штук,
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) - 49,81 руб. Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) - 49,81 руб. Третий купонный период (09.07.09-11.01.10) - 49,81 руб. Четвертый купонный период (11.01.10-08.07.10) 51,36 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) – 249 050 Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) – 249 050 Третий купонный период (09.07.09-11.01.10) – 249 050 Четвертый купонный период (11.01.10-08.07.10) 256 800

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период - 08.01.09. Второй купонный период – 09.07.09 Третий купонный период – 11.01.2010 Четвертый купонный период – 08.07.2010</p>
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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НКО ЗАО НРД уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций - депонент НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД), включенному в Перечень 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</p>

	<p>Облигации владельца Облигаций учитываются номинальным держателем - депонентом НКО ЗАО НРД и номинальный держатель – депонент НКО ЗАО НРД уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель- депонент НКО ЗАО НРД. 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 НКО ЗАО НРД 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"> а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям; б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям; в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям; г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет; д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям; е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент). ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям. <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НКО ЗАО НРД обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно</p>
--	--

	<p>физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НКО ЗАО НРД получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:</p> <p>а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:</p> <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии; <p>б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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). <p>Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НКО ЗАО НРД. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.</p> <p>В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем - депонентом НКО ЗАО НРД 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.</p> <p>На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных</p>
--	---

	<p>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> <p>Третий купонный период (09.07.09-11.01.2010)</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> <p>Третий купонный период (09.07.09-11.01.2010) 249 050</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	документарная
Серия	06
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные документарные неконвертируемые серии 06 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40602142В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	09.11.2009
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	02.06.2010
Количество облигаций выпуска, шт.	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 000 000
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 (22.04.2010-21.10.2010)– 41,14 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (22.04.2010-21.10.2010) 164 546
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период – 21.10.2010;

Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Если дата окончания купонного периода по любому из восьми купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонных доходов по Облигациям: Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НКО ЗАО НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).</p> <p>Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям ЗАО НКО ЗАО НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период (22.04.2010-21.10.2010);
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Первый купонный период (22.04.2010-21.10.2010) 164 546
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены полностью
Иные сведения о доходах по облигациям	—

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.

