

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 3 квартал 2011 года

## Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: **02142-B**

Утвержден

Президент  
ОАО "ТрансКредитБанк"  
« 14 » ноября 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.**

Президент  
Дата " 14 " ноября 2011 г.

Главный бухгалтер  
Дата " 14 " ноября 2011 г.

  
Ю.В.Новожилов  
И.О. Фамилия  
М.В. Садовая  
И.О. Фамилия

Контактное лицо: Главный специалист управления сводной отчетности в надзорные органы  
Т.В.Бондарчук  
Телефон: (495) 788-08-80  
(указывается номер (номера) телефона контактного лица)  
Факс: (495) 788-08-79  
(указывается номер (номера) факса кредитной организации – эмитента)  
Адрес электронной почты: [Tatiana.Bondarchuk@bnk.ru](mailto:Tatiana.Bondarchuk@bnk.ru)  
Адрес страницы (страниц) в сети  
Интернет, на которой раскрывается  
информация, содержащаяся в  
настоящем ежеквартальном отчете: <http://www.tcb.ru>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

<b>Введение</b>	6
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписывающих ежеквартальный отчет</b>	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	14
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	14
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента</b>	15
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	15
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	15
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	16
2.3.1. Кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	17
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	17
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	18
2.5.1. Кредитный риск	18
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск	20
2.5.3.1. Фондовый риск	20
2.5.3.2. Валютный риск	20
2.5.3.3. Процентный риск	21
2.5.4. Риск ликвидности	21
2.5.5. Операционный риск	22
2.5.6. Правовые риски	22
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	23
2.5.8. Стратегический риск	24
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	24
<b>III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте</b>	25
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	25
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	25
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	25
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	27
3.1.4. Контактная информация	29
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	29

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	30
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	30
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	30
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	31
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	31
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	31
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	35
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	39
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента</b>	40
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	40
4.1.1. Прибыль и убытки	40
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	41
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	41
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	42
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	42
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	44
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	44
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	46
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	46
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента</b>	53
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	53
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	60
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	96
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	96
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	99

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	119
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	119
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	119
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	120
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	120
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	120
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	122
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	123
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	123
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	129
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	129
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация</b>	131
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	131
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	131
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	131
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	131
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	131
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	131
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах</b>	132

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	132
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	132
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	132
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	133
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	133
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	136
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	141
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	141
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	146
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	149
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	149
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	150
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	197
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	197
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	197
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	199
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	200
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	200
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	200
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	202
8.10. Иные сведения	231
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	231
Приложение 1	232
Приложение 2	251

## 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 02.06.2010 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 ред. от 21.01.2011 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: 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. Белов Станислав Николаевич	1973
2. Задорнов Михаил Михайлович	1963
3. Ильичев Павел Дмитриевич	1974
4. Моос Герберт	1972
5. Новожилов Юрий Викторович	1974
6. Олюнин Дмитрий Юрьевич	1968
7. Парамонова Татьяна Владимировна	1950
8. Петелина Екатерина Владимировна	1973
9. Соловьев Юрий Алексеевич	1970

***Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):***

Задорнов Михаил Михайлович	1963
----------------------------	------

***Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Новожилов Юрий Викторович	1974
2. Крохин Алексей Владимирович	1971
3. Олюнин Дмитрий Юрьевич	1968
4. Красновский Валерий Иванович	1939
5. Шелягов Олег Валерьевич	1967
6. Кашлаков Дмитрий Валерьевич	1972
7. Орлов Дмитрий Валерьевич	1968
8. Панарин Олег Станиславович	1962
9. Михайлов Вячеслав Викторович	1974

10. Елагин Алексей Иванович	1971
11. Пожидаев Михаил Александрович	1972
12. 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	30109810700000040323 30109810300000000323	Ностро Ностро
Открытое акционерное общество «Банк ВТБ»	ОАО «Банк ВТБ»	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000007033 30110840300000007033 30110810300000107033	30109810955550010174 30109840655550000069 30109810855550000174	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Еврофинанс Моснарбанк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840800010005046 30110810500010005046	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	30109840600000000210	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	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Консультативный совет по иностранным инвестициям в России, Российский Союз Промышленников и Предпринимателей, Ассоциация российских банков, Международный центр по налогам и инвестициям, Московская Международная Бизнес Ассоциация, Ассоциация Европейского бизнеса, Американская торговая палата, Деловой совет по корпоративному управлению на развивающихся рынках Европы, Союз Немецкой экономики, Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных

	бухгалтеров и аудиторов России».
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.	2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010 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 аудитора 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 третьем квартале 2011 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 аудитором по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.»***

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

- за 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)
- за 2010 год – 13 983 000 рублей ( включая НДС)

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

#### **1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента**

##### ***Информация об оценщике, работающем на основании трудового договора:***

Фамилия, имя, отчество	Лебедев Константин Алексеевич
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское Общество Оценщиков»

Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Общероссийская Общественная Организация "Российское Общество Оценщиков"  Фактический адрес: 107078, г. Москва, 1-й Басманный переулок, 2А;  Юридический адрес: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д.21, строение 1.
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Регистрационный номер № 0000730. трудовой договор № б/н от 01.04.2007
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ОАО «ТрансКредитБанк»
Место нахождения юридического лица	105066, Россия, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1027739048204

#### **1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**

ОАО «ТрансКредитБанк» не пользовалось услугами консультантов.

#### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

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

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

Показатели	01.10.2011
Уставный капитал, тыс. руб.	2 286 702
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	49 828 783
Чистая прибыль, тыс. руб.	4 864 926
Рентабельность активов, %	1.13
Рентабельность капитала, (%)	9.76
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	391 259 360

#### **Методика расчета показателей**

Величина уставного капитала определялась как сумма номинальных стоимостей обыкновенных и привилегированных акций (сумма остатков на соответствующие отчетные даты на следующих балансовых счетах: 102 (П), 103 (П)).

Величина собственных средств (капитала) определялась:

- после 31 марта 2003 года в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России №215-П от 10.02.2003 г.

Величина чистой прибыли:

- по состоянию на 01.10.2011 равна значению на соответствующую отчетную дату по форме 807 бухгалтерской отчетности;

Показатели, приведенные в таблице, рассчитаны по методике, определенной Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (Приказ от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н).

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

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

Собственный капитал увеличился в третьем квартале 2011 года на 14 млрд. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2010 года.

На конец отчетного квартала собственный капитал составил 49,8 млрд. рублей.

Привлеченные средства увеличились на 86,4 млрд. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2010 года.

За третий квартал 2011 банком получена чистая прибыль в размере 4,9 млрд. рублей. Основой устойчивого роста клиентской базы стало сочетание высокого качества предоставляемых услуг, конкурентоспособности тарифов и индивидуального подхода в работе с клиентами, позволяющего обеспечить максимальный учет особенностей их бизнеса при реализации банковских продуктов. По состоянию на 01.10.2011 г. ОАО «ТрансКредитБанк» включает 41 филиал.

### 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

(тыс.руб.)				
Дата	01.01.2009г.	01.01.2010г.	01.01.2011г.	01.10.2011
Рыночная капитализация	20 324 700	23 657 951	48 725 204	51 592 603

В 2006-2007гг. акции Банка не имели рыночной котировки, расчет рыночной капитализации за данный период времени ОАО «ТрансКредитБанк» не производится.

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

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

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

На 01.01.2011 г. средняя цена акции составила 21,309 руб., на 01.10.2011 г. рыночная цена акции составила 22,563 руб.

В связи с отсутствием расчета рыночной цены одной акции, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг и определяемой в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 N 03-52/пс (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 23.01.2004, регистрационный N 5480), рыночная капитализация за период с 2009 по 2010 г.г. рассчитывалась как произведение количества акций соответствующей категории (типа) на средневзвешенную цену одной акции, раскрываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату наиболее близкую к дате окончания отчетного периода.

В связи с внесенными изменениями в Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 N 06-117/пз-н за период с 2011 года рыночная капитализация рассчитывается как произведение количества акций соответствующей категории (типа) на рыночную цену одной акции, раскрываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг и определяемую в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062).

## 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

### 2.3.1. Кредиторская задолженность

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

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	01.10.2011г
1	2	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	65 319 878
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	10 758 342
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	15 427 307
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	65 856
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	18
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	34 121

15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	3 456 986
17	в том числе просроченная	0
18	Итого	95 062 508
19	в том числе по просроченная	0

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на: 01.10.2011 – нет.**

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

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

**Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.**

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	(тыс.руб.) Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
		3
01.10.2011	0	0

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

Фактов нарушения порядка обязательного резервирования нет.

### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента**

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

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

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

Общая сумма обязательств ОАО «ТрансКредитБанк» из предоставленного третьим лицам обеспечения по состоянию на 01.10.2011 г. составила 52 350 976 тыс. рублей.

**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.**

Обязательства из обеспечения, предоставленного третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов, отсутствуют.

**Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.**

Обязательства из обеспечения, предоставленного третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов, отсутствуют.

***Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.***

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**

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

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 инструментам имеют адекватные кредитные рейтинги.

Оценка кредитного риска: риск оценивается как приемлемый.

### **2.5.2. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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 порядка 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.

Оценка странового риска: риск оценивается как приемлемый.

### **2.5.3. Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по финансовым и валютным инструментам, зависимых от общих и специфических колебаний 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.

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.

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе долевые ценные бумаги), под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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.

Банк выстроил систему оценки и контроля данного риска, что позволяет оценить этот риск как приемлемый.

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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.

Банк выстроил систему оценки и контроля валютного риска, что позволяет оценить этот риск как приемлемый.

### **2.5.3.3. Процентный риск**

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

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.

Банк выстроил систему оценки и контроля процентного риска, что позволяет оценить этот риск как приемлемый.

### **2.5.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

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 перерассчитываются.

Оценка риска ликвидности: риск оценивается как приемлемый.

### **2.5.5. Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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.

Оценка операционного риска: риск оценивается как приемлемый.

### **2.5.6. Правовые риски**

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.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

-несоблюдение Эмитентом законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации

выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Эмитента;

- несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Российской Федерации, а также неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Эмитента вследствие действий сотрудников или органов управления Эмитента;

- нарушение Эмитентом условий договоров;

- недостаточная проработка Эмитентом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Эмитента в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Эмитента условий договоров.

В целях минимизации правового риска Эмитент использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим департаментом заключаемых Эмитентом договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Эмитента;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации.

Оценка правового риска: риск оценивается как приемлемый.

### **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 работы 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.

Оценка риска потери деловой репутации: риск оценивается как приемлемый.

### **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 Банка (несмотря на собственный 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.

Оценка стратегического риска: риск оценивается как приемлемый.

### **2.5.9. Информация об ипотечном покрытии**

Сведения не указываются, так как размещенные ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

### 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» Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company “TransCreditBank”
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «ТрансКредитБанк» Сокращенное наименование Банка на английском языке: JSC “TransCreditBank”

*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 2005 года
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 2002 года
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 2002 года
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 2002 года
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 2002 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производственными финансовыми инструментами,

	базисным активом которых является биржевой товар
Номер лицензии	№ 1561
Дата получения	26 июля 2011 года
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 01.10.2011 в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» зарегистрировано 2716 владельцев и 2 номинальных держателя акций банка. Наиболее крупными акционерами ОАО «ТрансКредитБанк» являются:

Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» – 24,9989%,  
Банк ВТБ (открытое акционерное общество) – 74,4773%.

#### 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", ООО 'ФинансБизнесГрупп', НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ", ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП", ЗАО «Компания ТрансТелеКом», 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.  
В феврале 2011г. закрыт филиал в г.Псков.  
В июне 2011г. закрыт филиал в г.Мурманск.

### 3.1.4. Контактная информация

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

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

Отдел корпоративного секретаря Департамента корпоративного управления

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

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7722080343

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

За отчетный период в составе филиалов изменений произошли следующие изменения:

1. Смена управляющего в филиале г.Барнаула и в филиале г.Казани.

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

#### **3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента**

ОКВЭД: 65.12

#### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

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

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

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

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

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

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

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

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

К доходам от основной деятельности, Банк относит следующие виды доходов:

- Доходы, полученные от операций кредитования;
- Доходы от операций с ценными бумагами (процентные доходы и чистые доходы от операций с ценными бумагами);
- Комиссионный доход;

- Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.

Показатель	01.10.2011
Общая сумма доходов Банка, тыс. руб.	139 814 126
Доля доходов Банка от основной деятельности (%)	90,7

*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:*

Доходы от основного вида деятельности в 3 квартале 2011 года составили 33,0 млрд. руб., что на 29,3% выше аналогичного показателя за 3 квартал 2010 года (25,5 млрд. руб.).

### 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

Главной целью Банка на период 2011-2013 годов является продолжение поступательного роста бизнеса Банка при сохранении качества активов. В этой связи в качестве основных задач Банка можно выделить следующие:

- увеличение основного капитала как базы для продолжения роста бизнеса на уровне не ниже среднерыночного;
- дальнейшее повышение качества и комплексности обслуживания клиентов;
- оптимизация структуры филиальной сети;
- реинжиниринг продуктовой линейки, в том числе, за счет развития программ розничного кредитования в новых для Банка рыночных сегментах и улучшения системы внедрения новых продуктов и финансовых решений;
- укрепление материально-технической базы Банка, прежде всего за счет развития необходимой ИТ-инфраструктуры Банка;
- координация развития Банка как части стратегии развития Группы ВТБ, включая соблюдения согласованных с Группой ВТБ операционных показателей, обеспечение достижения эффективности внутренних процессов и этапов интеграции Банка в Группу ВТБ.

Основными направлениями деятельности ОАО «ТрансКредитБанк» являются: дальнейшее развитие кредитования, как корпоративных клиентов, так и физических лиц; поддержание клиентской базы.

Планы в отношении источников будущих доходов:

В качестве основных источников доходов Банк рассматривает доходы от ключевых для кредитной организации – эмитента направлений, перечисленных в данном пункте выше.

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

*1. Наименование:* Негосударственная некоммерческая организация Ассоциация Российских Банков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Роль (место) кредитной организации:* член платежной системы.

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

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

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

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

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

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

*12.Наименование:* MasterCard Europe (MasterCard).

*Роль (место) кредитной организации:* член платежной системы.

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

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

*13.Наименование:* Некоммерческая организация "Ассоциация Российских членов Европей" (Russian Europay 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. не 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.

*22. Наименование:* Компания Reuter SA

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

*Функции кредитной организации:* использование информационных и телекоммуникационных услуг посредством каналов связи

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 29.09.1998 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	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ОЦРВ»	
Место нахождения	107564, г. Москва, ул. Краснобогатырская, д.6, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым в отношении ОАО «ТрансКредитБанк», так как ОАО «ТрансКредитБанк» владеет более чем двадцатью процентами уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	25%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности	строительство и проектирование инженерных сетей	

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

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

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

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

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

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

ООО «ОЦРВ» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «ТрансКредитКарт»</b>
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ТрансКредитКарт»
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	Олюнин Дмитрий Юрьевич
Год рождения	1968
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	Полянцев Вениамин Александрович
Год рождения	1980
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
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	Сотин Денис Владимирович
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

Создание Правления уставом ЗАО «ТрансКредитКарт» не предусмотрено, руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором.

*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 «ТрансКредитКарт» управляющей организации не имеет.

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

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

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

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

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

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

ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» управляющей организации не имеет.

### **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**

на 01.10.2011 года

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	1 777 177	167 820
2	Сооружения	7 611	1 973
3	Машины и оборудование	2 303 369	1 526 345
	в т.ч. компьютерная техника	889 399	651 397
4	Транспортные средства	122 471	108 893
5	Инвентарь	137 564	66 582
6	Другие основные средства	124 030	59 019
7	Земля	155 384	0
	Итого:	4 627 606	1 930 632

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

Амортизация по всем группам основных средств начисляются линейным способом.

**Способ проведения переоценки основных средств.**

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

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

До конца 2011 года планируется приобрести основных средств на общую сумму 261 млн. рублей.

**Сведения обо всех фактах обременения средств кредитной организации - эмитента.**

Фактов обременения основных средств Банка в отчетном квартале не было.

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

**4.1.Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

**4.1.1. Прибыль и убытки**

		тыс.руб.
Номер п/п	Наименование статьи	01.10.2011
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	20 341 746
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	873 514
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	16 485 259
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 982 973
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11 477 648
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	449 207
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	9 908 790
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 119 651
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8 864 098
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-2 370 177
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	63 551
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 493 921
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	694 906
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 667
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	78 364
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	869 174
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-163 346
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 519
12	Комиссионные доходы	3 507 064
13	Комиссионные расходы	472 497
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	24 261
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	219 779
16	Изменение резерва по прочим потерям	-770 674
17	Прочие операционные доходы	398 726
18	Чистые доходы (расходы)	10 887 864
19	Операционные расходы	6 852 248
20	Прибыль до налогообложения	4 035 616
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 357 219
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 678 397

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

Влияние инфляции.

Инфляция в отчетном периоде также как и в третьем квартале 2010 года не оказала существенного воздействия на прибыль Банка.

##### Изменение курсов иностранных валют.

**Курс доллара США:**

01.10.2011г. – 32.1100

01.10.2010г. – 30.5126

**Курс ЕВРО:**

01.10.2011г. – 43.4191

01.10.2010г. – 41.4392

Изменение курсов валют оказали влияние на изменение размера прибыли от основной деятельности за соответствующий отчетный квартал, что отмечалось и в первом квартале 2008 года.

##### Решения государственных органов.

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

#### 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала

на 01.10.2011 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	11.26
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	53.41
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	55.35
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	115.11
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.50
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	408.86
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	2.23
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.53
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	5.15

*Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных*

*показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).*

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

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

Значения норматива Н2 остается существенно выше минимально необходимого.

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

В третьем квартале 2011 года по сравнению с аналогичным периодом 2010 года более чем на 10 процентов изменились значения следующих обязательных нормативов:

- Н3 уменьшилось на 33,72% (изменение значения норматива произошло за счет увеличения кредитного портфеля со сроком погашения свыше 30 дней);

- Н4 увеличилось на 36,51% (снижение объема ликвидности обусловлено политикой Банка в части эффективного размещения и наращивания средств в корпоративном кредитном портфеле Банка);

- Н7 увеличилось на 55,27% (изменение значения норматива произошло за счет увеличения кредитного портфеля).

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

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

#### **4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента**

##### **4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента**

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 01.10.2011г.
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	49 828 783
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	2 286 702
102	Эмиссионный доход кредитной организации	4 209 750
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	381 302
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	2 582 520
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0

105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	16 621 494
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	26 081 768
109	Нематериальные активы	5 847
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций- резидентов	75 326
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	26 000 595
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	14 193
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть), в том числе:	1 471 995
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	22 342 000
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	23 828 188
210	Дополнительный капитал, итого	23 828 188
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного	X

	капитала	
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	49 828 783
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

#### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

По состоянию на 01.10.2011 г. у банка нет финансовых вложений, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений.

#### 4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Нематериальные активы	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
<b>Отчетная дата: 01.10.2011</b>		
""ИНТЕР0-САЙТ""	958	773
"ПРОГРАММА "" Транспортная счетная финансовая система""	44	37
""КАТАЛОГ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ОАО ТрансКредитБанк""	673	673
ИНФОРМАЦИОННЫЙ РОЛИК 1 на 45 сек	5	3
ИНФОРМАЦИОННЫЙ РОЛИК 2 на 30 сек	4	2
РОЛИК ДЖИНГЛ НА 5-7 сек	13	8
ВИДЕОФИЛЬМ РЕКЛАМНО-ИНФОРМАЦИОННЫЙ	300	152
POS UNICART REF 32/2/T	909	390
ВИДЕОФИЛЬМ	70	34
ЗВУКОВЫЕ ФАЙЛЫ ГОЛОСОВОГО МЕНЮ IVR-INTERACTIVE VOICE RESPONSE	95	95
РАДИОРОЛИК	24	10
ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА	941	371

ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ		
РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА	2030	791
"CyberPOS-Express"	489	134
Концепция развития системы видеоконференцсвязи	127	10
Концепция рекламного сообщения "Перекрестное кредитование"	633	98
Дизайн-концепция пластиковых карт	475	28
Дизайн клиентской документации банковской карты Electron	250	12
Дизайн клиентской документации банковской карты Ciassic	250	12
Дизайн клиентской документации банковской карты Gold	250	12
Дизайн клиентской документации Welcom Pack	450	15
Рекламный материал ( осн.изобр.,слоган рекл.компании,макет плаката)	1	0
Рекламный материал ( осн.изобр.,слоган рекл.компании,макет плаката)	11	0
Рекламные материалы (баннер АТМ для банкомата,баннер для сайта)	1	0
Рекламные материалы ( макет для креативной рамки)	1	0
Рекламные материалы ( баннер АТМ для банкомата,воблер,интернет баннер)	2	0
Рекламные материалы ( основной слоган, изображение,имидж,сообщение)	7	0
Рекламные материалы по проекту "Мобильный банк" ( слоган,имидж,сообщение)	3	0
Рекламные материалы по проекту "Малый и Средний Бизнес" (слоган,изображение)	3	0
Рекламные материалы по проекту "Мобильный банк"	2	0
Рекламные материалы по проекту "Потребительский кредит"	4	0
Рекламные материалы по проекту "Интернет Банк"	6	0
Рекламные материалы по проекту "Кредитная карта"	6	0
Рекламные материалы по проекту " Овердрафт к зарплатной карте"	9	0
Рекламные материалы по проекту "Объединение сети устройств банкоматов ТКБ и ВТБ24"	3	0
Инфор.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек" 1 выпуск	103	0
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек " 2 выпуск	103	0
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек " 3 выпуск	103	0
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек " 4 выпуск	103	0
ТОВАРНЫЙ ЗНАК	60	60
Итого:	9 521	3 720

#### **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 (2006 - 2010 гг.) роль банковской системы в экономике страны выросла: отношение активов банковской системы к ВВП увеличилось с 51,9% до 75,2% при средних темпах прироста активов банковского сектора на уровне 28,4% в год. По итогам 2010 года в РФ насчитывалось 1012 кредитных организаций. При этом в последние годы наблюдается тенденция к укрупнению банков за счет слияний и поглощений, увеличению собственного капитала путем дополнительных эмиссий, привлечений субординированных кредитов. Бурный рост банковской системы был связан как с относительно низким удельным весом банковской системы в экономике Российской Федерации, так и благоприятной экономической конъюнктурой и экономическим ростом, которые можно было наблюдать до середины 2008 года.

В 2006 - 2008 гг. в условиях экономического роста активы банковского сектора росли примерно на 42% в год. Период с 2006 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 44-46%, остаток задолженности вырос за 3 года в 2,8 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 2006 году он вырос на 78,3%, то в 2007 году прирост составил 57,8%, а в 2008 году – 35,2%. Всего за 3 года с 2006 по 2008 гг. рынок вырос в 3,8 раза, доля кредитов населению в активах увеличилась с 13,5% до 14,3%. Качество банковских кредитных портфелей на фоне продолжающегося экономического роста оставалось на достаточно высоком уровне: уровень просроченной задолженности по отношению к кредитному портфелю для банковской системы в целом составлял в 2006-2008гг. 2,4-3,8% при соотношении «резервы / выданные кредиты» – 3,6-4,5%.

Вложения банков в ценные бумаги в период экономической стабильности росли медленнее кредитных портфелей банков. За 2006-2008 гг. они выросли в 1,7 раза, их доля в активах банков снизилась с 14,4% до 8,4%. Одним из факторов сокращения привлекательности ценных бумаг было сужение рынка государственных ценных бумаг и снижение их доходности вследствие упрочнения государственных финансов. По итогам 2008 года вложения банков в ценные бумаги выросли всего на 5%. Причиной этому послужил мировой финансовый кризис, увеличивший риски вложений в долговые инструменты, а также отрицательная переоценка ценных бумаг в связи с падением рыночных котировок.

В 2006-2007 год на фоне бурного роста экономики и банковского сектора росли и доходы кредитных организаций: прибыль банковского сектора составила 371,5 млрд. руб. в 2006 году и 508,0 млрд. руб. в 2007 году, количество убыточных банков составляло 18 и 11 организаций соответственно. По итогам 2008 года в связи с началом острой фазы экономического кризиса в РФ прибыль банковского сектора снизилась до 409,2 млрд. руб., количество убыточных кредитных организаций возросло до 56.

В 2006 – 2008 гг. привлечённые банками средства клиентов росли медленнее, чем их кредитные портфели. Наименьшие показатели притока средств были зафиксированы в 2008 году, когда вклады населения выросли на 14,5%, средства организаций – на 24,4%. В результате по итогам 3-х лет вклады населения выросли в 2,1 раза, а средства юридических лиц - в 2,8 раза. Соответственно, в пассивах банковской системы доля вкладов населения снизилась с 28,5% до 21,1%, а доля средств юридических лиц снизилась с 32,4% до 31,3%.

В предкризисный период в условиях благоприятной конъюнктуры на мировых финансовых рынках недостаток ресурсов компенсировался банками за счёт заимствований за рубежом. Последовавший во 2 половине 2008 года экономический кризис в РФ закрыл эту возможность для российской банковской системы.

Большую роль в поддержании ликвидности банковской системы с начала 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 2006 года до 12,0% на 01.01.2009 г.

Начиная с 3-го квартала 2008 г., под влиянием мирового финансового кризиса темпы роста банковских активов замедлились. Российский банковский сектор столкнулся с дефицитом ликвидности в результате ипотечного кризиса в США, неблагоприятное воздействие кризиса выразилось в сокращении международного долгосрочного финансирования и увеличении его стоимости. В конце 2008 года кризис охватил не только финансовый сектор, но и всю экономику России вследствие кардинального снижения внешнего спроса и уровня цен на основные экспортируемые товары и сырьё и последовавшего за этим снижения внутреннего спроса. В результате этого российский банковский сектор столкнулся со следующими проблемами:

- закрытие международных рынков привлечения «длинных» пассивов;
- волатильность фондового рынка, повлекшая за собой убытки банковской системы по операциям с ценными бумагами, а также нестабильность капитализации крупнейших банков;
- нестабильность курса рубля, повысившая валютные риски банков, а также затруднившая заемщикам обслуживание кредитов, выданных в иностранной валюте;
- высокая инфляция в 2008 году и связанные с ней ограничения, принимаемые регуляторами (изменение ставки рефинансирования);
- рост конкуренции за пассивы на внутреннем рынке и, как следствие, увеличение стоимости привлекаемых ресурсов;
- резкий рост уровня просроченной задолженности и дефолтов предприятий, а также снижение платежеспособности заемщиков - физических лиц.

В данных условиях одной из основных проблем банковского сектора 2009 года стал высокий уровень просроченной задолженности и опасения его роста в дальнейшем. Соответственно, большинство банков придерживались консервативной политики ограничения кредитования физических и юридических лиц из числа надежных и проверенных заемщиков. Результатом подобной стратегии банков стали следующие итоги 2009 года:

- стабилизация доли просроченной задолженности и незначительный рост объема кредитного портфеля (в основном из-за программ господдержки) в области кредитования юридических лиц;
- рост доли просроченной задолженности (уровень просроченной задолженности по отношению к кредитному портфелю для банковской системы в целом вырос по итогам 2009 года до 9,5%, отношение резервов к кредитам – до 9,1%) и значительное снижение объема кредитного портфеля в области кредитования физических лиц (на 11%);
- рост банковских вложений в ценные бумаги (на 82% в 2009 году), в основном, за счёт вложений в государственные и высококачественные корпоративные долговые обязательства, что было связано, в том числе, с возможностью рефинансирования под их залог в ЦБ РФ. Доля ценных бумаг в активах банков на 01.01.2010 г. составила 14,6%.

На фоне кризисных явлений в экономике рост активов банковского сектора в 2009 году составил лишь 5%. Одной из основных тенденций 2009-2010 гг. стало усиление рыночных позиций банков с государственным участием, получивших первоочередную государственную поддержку в условиях кризиса, что обусловило рост доли госбанков в банковской системе и способствовало повышению рыночной концентрации: доля 20 крупнейших банков возросла с 62,4% на начало 2006 года до 68,6% по итогам 2010 года, при этом доля 5 крупнейших банков (все банки с государственным участием) возросла с 43,8% до 47,7% соответственно.

В условиях мирового финансового кризиса банки стали рассматривать средства физических лиц как один из основных доступных источников фондирования. В 2009 году вклады населения в банках росли ускоренными темпами. Их объём увеличился на 26,7%, доля в пассивах увеличилась до 25,4%. Ускоренный рост был обусловлен, с одной стороны, высокими процентными ставками по

вкладам, 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 не столь значительно – на 8,9%, доля в пассивах составила 32,5%. Прилив клиентских средств в условиях низких темпов роста активов в 2009 году позволил банкам вернуть полученные от Банка России средства. Их доля в пассивах снизилась до 4,8%.

Негативное влияние финансового кризиса на банковскую систему отразилось в низком объёме полученной прибыли. В 2009 году банки заработали 205,1 млрд. руб., что сопоставимо с показателями за 2004 или 2005 год. Из 1 058 кредитных организаций с убытками год закончили 120 организаций, их совокупный убыток составил 79,8 млрд. руб.

В 2010 году в экономике России наблюдался ряд положительных тенденций:

- положительная динамика ВВП;
- рост объема золотовалютных резервов;
- рост индекса промышленного производства;
- стабилизация курса рубля;
- снижение Банком России ставки рефинансирования;
- рост реально располагаемых доходов населения (начиная с 4 квартала 2009 года).

Но одновременно прослеживались и отрицательные тенденции:

- дефицит федерального бюджета;
- сохранение высокого уровня безработицы;
- отток капитала.

Со второго полугодия 2010 г. на фоне восстановления экономики началось оживление и банковского сектора: снижение стоимости привлекаемых ресурсов и, как следствие, ставок по продуктам, рост кредитного портфеля, возобновление продаж кредитных продуктов, приостановленных на период кризиса. По состоянию на 01.01.2011 г. активы банковской системы Российской Федерации составили 33,8 трлн. руб., увеличившись за 2010 год на 14,86%. По итогам 2010 года прирост собственных средств (капитала) кредитных организаций составил 2,4% по отношению к 01.01.2010 г. Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился за 2010 год на 12,1%, составив на 01.01.2011 г. 14,0 трлн. руб. В 2010 г. банки вернулись на рынок розничного кредитования, в связи с чем наблюдался рост розничного кредитного портфеля – на 01.01.2011 г. его величина составила 4,1 трлн. руб. (+14,3% по сравнению с 01.01.2010 г.), достигнув докризисного уровня.

В 2010 году стабилизация экономической ситуации положительно отразилась на просроченной задолженности по кредитам клиентов. По данным на 01.01.2011 доля проблемных и безнадежных кредитов в банковском секторе составила 8,2%, а доля резервов – 8,5%. Восстановление экономики и сопутствующий рост объема банковских операций при улучшении кредитоспособности клиентов позволил банковскому сектору продемонстрировать впечатляющий рост прибыли, которая, в целом по сектору, составила по итогам 2010 года 573,4 млрд. руб. Убыток в отчетности отразили 81 из 1 012 банков.

Общий объем вкладов физических лиц в банках составил на 01.01.2011 г. 9,8 трлн. руб. (+31,2% к уровню 2009 года, 29% от совокупных активов банковского сектора). Снижение ставок во второй половине 2010 г. не привело к резкому оттоку денежных средств с вкладов физических лиц из-за отсутствия альтернативных по риску и доходности источников вложения средств. Общий объем средств, привлеченных от организаций, вырос за 2010 г. на 16,4% и достиг на 01.01.2011 г. 11,1 трлн. руб. (32,9% от активов банковского сектора).

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

ОАО «ТрансКредитБанк» было образовано в ноябре 1992 года (лицензия Банка России № 2142 получена 2 декабря 1992 года). За прошедшие годы банк стал одним из крупнейших в России. По итогам 2 квартала 2011 года Банк по данным агентства Интерфакс занимает 11 место в РФ по размеру активов и 18 место по размеру собственного капитала. ТрансКредитБанк – стратегический партнер ОАО «Российские железные дороги», которому по состоянию на 01.07.2011 принадлежат 54,39% голосующих акций, ОАО Банк ВТБ принадлежат 43,18% голосующих акций. Банк занимает лидирующие позиции в сегменте услуг для транспортной и смежных с ней отраслей, Банк также активно сотрудничает с эффективными компаниями из различных отраслей, включая крупнейшие российские компании и предприятия малого и среднего бизнеса в т.ч. энергетической, добывающей, инфраструктурной отраслей, промышленного производства и торговли. Всего Банк обслуживает

более 50 тысяч предприятий всех сфер экономики. Банк также активно развивает розничный бизнес, обслуживает около 3 млн. частных лиц, входит в топ-5 российских банков по количеству карт в обращении и объему выпущенных ипотечных кредитов. Развитая региональная сеть ТрансКредитБанка насчитывает порядка 300 подразделений, действующих в 190 городах и населенных пунктах России. Сеть банкоматов ТрансКредитБанка является одной из 10 крупнейших в России, на 01.04.2011 года Банк оперировал сетью из 2,4 тыс. банкоматов и почти 4 тыс. платежных терминалов. Банк также является одним из крупнейших игроков рынка торгового эквайринга.

Положение ОАО «ТрансКредитБанк» в банковской системе России характеризуется его высокими позициями в различных рейтингах российских агентств. Так, в рейтинге «РБК» на 1 января 2011 г. ОАО «ТрансКредитБанк» заняло:

- 14 место по объему кредитного портфеля;
- 13 место по объему коммерческих кредитов;
- 12 место по объему портфеля кредитов, выданных частным лицам;
- 11 место по объему портфеля депозитов.

В рейтинге кредитных организации по версии журнала «Профиль» на 1 января 2011 года

ОАО «ТрансКредитБанк» заняло:

- 2 место по надежности;
- 12 место по прибыли;
- 14 место по величине чистых активов;
- 12 место по объему портфеля кредитов, выданных частным лицам.

ОАО «ТрансКредитБанк» уверенно сохраняет устойчивое финансовое положение при быстром росте бизнеса, что не только соответствует общим тенденциям развития отрасли, но и во многом превосходит их.

В 2010 году ОАО «ТрансКредитБанк» продолжил активное развитие всех бизнес-направлений, наращивая активы, увеличивая свои доли во всех сегментах финансового рынка. Результатом работы Банка в 2010 году стал значительный рост его финансовых показателей, опережающий рост банковского сектора в целом. Так, рост активов Банка в 2010 году составил 56,1% до 378,8 млрд. рублей в сравнении с 14,9% роста активов банковского сектора в целом. В 2010 году Банк продолжил демонстрировать высокий уровень рентабельности – показатель рентабельности активов (ROA) за отчетный год составил 1,4%, показатель рентабельности основного капитала (ROE) – 22,1%. Собственные средства (капитал) с учетом отражения в балансе событий после отчетной даты (СПОД) по состоянию на 1 января 2011 года составил 36,8 млрд. рублей (32,7 млрд. рублей на 01 января 2010 года). По итогам 2010 года и с учетом событий после отчетной даты (СПОД) Банком получена чистая прибыль в размере 4,5 млрд. рублей, что на 0,3 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. 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, составили на 01.01.2011 51,1 млрд. руб. (13,5% от активов Банка).

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 2010 году Банк отразил по счетам расходов налогов больше, чем за предшествующий год на 455 682 тыс.руб.(28,2%), в том числе по налогу на прибыль на 19,2%.

Рост бизнеса Банка при сохранении высоких показателей прибыльности и качества активов продолжился и в 2011 году. По результатам 1 полугодия 2011 года:

Активы Банка выросли до 419 млрд. руб. (рост на 29,8% в сравнении с итогами 1 полугодия 2010 года);

Собственные средства Банка (капитал) составили 45,5 млрд. руб.;

Чистая ссудная задолженность возросла до 319,2 млрд. руб. (76,2% активов, рост на 44,6% в сравнении с результатами 1 полугодия 2010 года);

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возросли до 52,2 млрд. руб. (12,5% активов, рост на 13,6% в сравнении с результатами 1 полугодия 2010 года);

Процентные доходы Банка составили 16,6 млрд. руб. (+25,8% по сравнению с результатами 1 полугодия 2010 года), чистые процентные доходы после создания резервов составили 7,9 млрд. руб. (+97,7% в сравнении с результатами 1 полугодия 2010 года);

Комиссионные доходы Банка составили 2,7 млрд. руб. (+28,5% по сравнению с результатами 1 полугодия 2010 года);

Операционные расходы составили 7,7 млрд. руб. (+72,2% по сравнению с результатами 1 полугодия 2010 года);

Банком была получена чистая прибыль на уровне 3,0 млрд. руб. (+45,3% по сравнению с результатами 1 полугодия 2010 года).

Одним из наиболее выраженных факторов, оказавших негативный эффект на деятельность Банка, являются последствия финансово-экономического кризиса.

Финансово-экономический кризис внес в деятельность Банка определенные акценты, которые сохраняют свою актуальность и в 2011 году. Речь идет о необходимости сохранения следующих антикризисных мер:

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

- жесткий контроль над уровнем административно-хозяйственных расходов;

- сбалансированная тарифная политика с целью сохранения необходимого уровня процентной

- маржи;

- взвешенная кадровая политика, направленная на эффективное управление численностью сотрудников Банка.

В 2011 году ключевыми задачами Банка станет закрепление достигнутых высоких результатов. Будет продолжена работа над сохранением рыночных позиций, привлечением новых клиентов и диверсификацией портфеля. Расширению бизнеса Банка будет способствовать сотрудничество с ОАО Банк ВТБ. Действие указанных выше факторов и условий продолжится в течение ближайших трех лет.

Негативно повлиять на возможность получения Банком в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за отчетный период, могут значительное ухудшение экономической ситуации в стране и возникновение кризисных явлений в экономике. Вероятность наступления таких событий: низкая.

По состоянию на 1 октября 2011 года:

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

Активы Банка по состоянию на 1 октября 2011 года увеличились до 431,5 млрд. рублей, что на 28,2% больше аналогичного периода прошлого года (336,4 млрд. рублей на 1 октября 2010 года).

Собственные средства (капитал) по состоянию 1 октября 2011 года составил 49,8 млрд. рублей, что на 40,5% больше соответствующего периода 2010 года (35,7 млрд. рублей на 01 октября 2010 года).

Чистая прибыль по состоянию на 1 октября 2011 года составляет 4,9 млрд. рублей, что на 81,6% больше, чем за соответствующий период прошлого года (2,7 млрд. рублей на 01 октября 2010 года).

Процентные доходы банка на 1 октября 2011 года увеличились до 27,0 млрд. рублей, что на 32,9% больше чем на 1 октября 2010 года (20,3 млрд. рублей).

Процентные расходы банка на 1 октября 2011 года увеличились до 12,5 млрд. рублей, что на 8,8% больше чем на 1 октября 2010 года (11,5 млрд. рублей).

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери на 01 октября 2011 года составили 12,6 млрд.руб., что на 6,1 млрд.руб. (94,07%) больше чем на 01 октября 2010 года - 6,5 млрд.руб.

На 01 октября 2011 года объем комиссионных доходов увеличился на 1,0 млрд.руб. (26,9%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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

Преимуществом «ТрансКредитБанка» является его государственный статус и наличие среди его основных акционеров Банка ВТБ и ОАО «РЖД», что обеспечивает ТрансКредитБанк широкой базой фондирования, необходимыми ресурсами для дальнейшего наращивания активов и позволяет предложить услуги самому широкому кругу клиентов.

Накопленный опыт банка в обслуживании крупных предприятий в совокупности со стабильной ресурсной базой и исчерпывающем перечнем услуг представляет собой конкурентное преимущество на рынке обслуживания юридических лиц. Развитие дистанционных каналов продаж позволяет банку успешно конкурировать с розничными банками с развитой розничной инфраструктурой (с большим количеством точек продаж), что положительным образом сказывается 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.

Конкурентную позицию ОАО «ТрансКредитБанк» характеризуют:

- Имидж и развитие Банка

ОАО «ТрансКредитБанк» входит в банковскую группу ВТБ;

Стратегическое партнерство со второй по величине естественной монополией страны ОАО «РЖД»;

Понимание специфики транспортной отрасли и потребностей предприятий, связанных с индустрией перевозок, предложение оптимального пакета продуктов (в т.ч. максимально удобной схемы расчетов с железными дорогами);

Опыт работы с предприятиями энергетической и металлургической отраслей, транспортным машиностроением;

Консервативный стиль работы.

- Качество обслуживания

Многолетний опыт и отработанные технологии обслуживания крупных корпоративных клиентов;

Высокое качество обслуживания крупных корпоративных клиентов, широкая продуктовая линейка.

- Финансовое состояние

Высокие рейтинги (Moody's Interfax RA Aa1 (rus), Standard&Poors BB+/B, Moody's Investor Services Ba1);

Реально сформированный собственный капитал;

Высокая рентабельность капитала и активов.

- Операционная эффективность

Сплоченная команда, низкий уровень текучести персонала;

Высокотехнологичная расчетная система;

Высокопроизводительная корпоративная сеть передачи данных;

Широкая география сети;

Высокая квалификация топ-менеджмента.

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

Основные факторы конкурентоспособности ОАО «ТрансКредитБанк» обусловлены составом его акционеров, крупнейшими из которых являются Банк ВТБ и ОАО «РЖД». Исторически Банк ориентирован на обслуживание предприятий транспортной отрасли (прежде всего, ОАО «РЖД» и его сотрудники), что обеспечивает высокую рентабельность, ликвидность и стабильную базу для дальнейшего развития. Степень влияния каждого из перечисленных выше факторов конкурентоспособности на конкурентоспособность оказываемых услуг высокая.

***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 отметить общее восстановление роста и прибыльности банковского сектора вследствие стабилизации экономической ситуации и улучшения кредитного качества заемщиков. Отдельно стоит отметить рост востребованности и доверия к российской банковской системе со стороны населения, что, помимо роста объемов кредитования физических лиц, приводит к быстрому увеличению объема привлеченных депозитов от населения, объема денежных переводов, объема 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;
  - экономический спад, сопровождающийся;
  - снижением рентабельности предприятий,
  - ростом безработицы и снижением уровня жизни населения,
- что вызовет снижение кредитоспособности заемщиков и рост риска массового невозврата кредитов;
- увеличение волатильности финансовых и валютных рынков.

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.***

Кредитная организация – эмитент не осуществляла и не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

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

Основными событиями/факторами, которые могут улучшить результаты деятельности Банка, являются:

- повышение эффективности деятельности Банка благодаря вхождению в Группу ВТБ (снижение стоимости фондирования, расширение спектра и качества оказываемых услуг);
- стабилизация ситуации на мировых финансовых рынках;
- стабильный экономический рост в России.

***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. Размещение облигаций Банка, конвертируемых в акции Банка, и размещение иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции 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. Установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка;
- 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 ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Президента Банка, Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка, а также утверждение иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## 2. Совет директоров Банка

### Компетенция:

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 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, и 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»;
- избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, избрание на должность и освобождение от занимаемой должности Вице – президентов Банка, установление Президенту, Вице – президентам, членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций, избрание и прекращение полномочий руководителя Службы внутреннего контроля и установление ему вознаграждения, а также утверждение системы его мотивации и премирования, избрание, а также принятие решения об освобождении от занимаемой должности Корпоративного секретаря Банка;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка, включая перераспределение средств между фондами Банка;

- утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих принципы реализации основных направлений деятельности Банка, а также утверждение иных 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;
- принятие решения о возможности совмещения Президентом Банка, и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций (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). В случае, если Банк является дочерним хозяйственным обществом по отношению к другой кредитной организации, Президент Банка имеет право с разрешения Совета директоров Банка занимать должности (за исключением должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества Банка;
- утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, утверждение проспектов ценных бумаг;
- утверждение финансовых планов и бизнес – планов Банка и внесение в них изменений, утверждение отчетов об исполнении финансовых планов и бизнес – планов Банка;
- создание и ликвидация комитетов Совета директоров Банка, определение количественного и персонального состава Комитетов Совета директоров Банка, в том числе, указанных в пункте 15.20 Устава, и утверждение положений о них;
- определение лица, выполняющего функции секретаря Общего собрания акционеров Банка;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем:
  - создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
  - регулярного рассмотрения на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждения с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
  - 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;

- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;
  - своевременного осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- принятие решений о заключении сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно недвижимого имущества, цена отчуждения (приобретения) которого составляет свыше 10 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, но не превышает 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
  - принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме более 1 000 000 долларов США или ее эквивалента на одного заемщика и одновременном списании сформированного по задолженности резерва;
  - утверждение фирменного стиля и утверждение Положения о Корпоративном секретаре Банка;
  - 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 Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Президента Банка, Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка (решений о внесении в них изменений и дополнений или об их принятии в новой редакции);
  - принятие решения об участии или о прекращении участия Банка в других юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если:
    - размер участия Банка (сумма имущественного вклада) составляет (или составит после реализации принятого решения) более 50 (пятидесяти) процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица или
    - цена приобретения акций (долей в уставном (складочном) капитале) превысит 100 миллионов долларов США или 3 миллиарда рублей или 15 (пятнадцать) процентов от капитала Банка, рассчитанного на базе подтвержденной аудитором финансовой отчетности Банка по МСФО за последний отчетный период;
  - утверждение верхнего уровня организационной структуры Банка;
  - 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:

- организация и осуществление руководства оперативной деятельностью Банка в целях обеспечения его прибыльной и стабильной деятельности, координация и контроль деятельности филиалов и представительств Банка, внутренних структурных

подразделений Банка и филиалов Банка, обеспечение своевременного и надлежащего выполнения ими своих задач;

- организация процесса реализации решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка соответствующими подразделениями Банка;
- предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на обсуждение Совета директоров Банка и Общего Собрания акционеров Банка, кроме вопросов связанных с составом Правления Банка и оплатой труда его членов;
- принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка и филиалов Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);
- создание необходимых условий для работы Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии Банка, контроль (по поручению Совета директоров Банка) за ходом подготовки к годовому или внеочередному Общему собранию акционеров Банка;
- подготовка и представление на утверждение Совета директоров Банка бизнес-плана Банка и решений о его корректировке;
- предварительное рассмотрение финансовой отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с российскими и международными стандартами бухгалтерского учета, ее вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка и Общего Собрания акционеров Банка, рассмотрение проектов, разработанных различными службами Банка, внутренних планов технического, общепроизводственного, финансово-экономического развития Банка, их анализ и утверждение;
- согласование кандидатур на должности руководителей филиалов Банка и представительств Банка;
- утверждение положений об обособленных подразделениях Банка (филиалах и представительствах);
- утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- принятие решения о создании Комитетов при Правлении Банка: кредитных и иных 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 Банка 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 периодического рассмотрения материалов и результатов проверок, проводимых Службой внутреннего контроля, оценки мер, принятых для устранения выявленных в процессе внутреннего контроля нарушений и недостатков, и, в случае необходимости, принятия решений о дополнительных мерах по устранению нарушений, влекущих значительные риски для Банка;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов, регламентирующих процедуры и бизнес-процессы Банка, а также кредитной политики Банка, процентной политики Банка, клиентской политики Банка, а также иных внутренних документов, не отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров

Банка и Президента 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 ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме не более 1 000 000 долларов США или ее эквивалента на одного заемщика и одновременном списании сформированного по задолженности резерва;
- принятие решения об участии или о прекращении участия Банка в других юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если размер участия Банка (сумма имущественного вноса) составляет (или составит после реализации принятого решения) от 10 (десяти) процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица до 50 (пятидесяти) процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица, за исключением случаев, когда цена приобретения акций (долей в уставном (складочном) капитале) превысит 100 миллионов долларов США или 3 миллиарда рублей или 15 (пятнадцать) процентов от капитала Банка, рассчитанного на базе подтвержденной аудитором финансовой отчетности Банка по МСФО за последний отчетный период;
- принятие решений о заключении сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- утверждение организационной структуры Банка на основе утвержденной Советом директоров Банка организационной структуры Банка верхнего уровня;
- утверждение типовой организационной структуры филиала Банка и утверждение системы оплаты труда работников филиалов Банка;
- принятие решений по итогам рассмотрения отчетов структурных подразделений Банка о проделанной работе;
- принятие решений о заключении коллективных договоров и соглашений;
- утверждение показателей эффективности деятельности подразделений Банка и их контроль;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну, и определение порядка работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;
- утверждение положений о внутренних организационных подразделениях, составляющих верхний уровень организационной структуры Банка;
- принятие решений о заключении сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно недвижимого имущества, цена отчуждения (приобретения) которого составляет до 10 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- утверждение принятых кредитным комитетом при Правлении Банка решений о выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;
- принятие решений о заключении договоров аренды недвижимого имущества на срок свыше 3 лет;
- рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка, выносимых на рассмотрение Правления по решению Президента Банка.

#### 4. Президент Банка (единоличный исполнительный орган)

##### Компетенция:

- принимает решения о заключении сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет до 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, кроме сделок с недвижимым имуществом;
- принимает решения о заключении договоров аренды недвижимого имущества на срок не свыше 3 лет;
- утверждает правила внутреннего трудового распорядка и иные локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права и принимаемые Банком как работодателем, должностные инструкции руководителей подразделений Банка и должностные инструкции работников Банка, находящихся под непосредственным руководством Президента Банка, положения о внутренних структурных подразделениях Банка и филиалов Банка, положения о внутренних организационных подразделениях Банка, за исключением положений о внутренних организационных подразделениях, составляющих верхний уровень организационной структуры Банка;
- утверждает типовые формы документов Банка, внутренние документы (положения, инструкции, порядки, методики, правила), носящие характер внутрибанковской функционально-технологической документации, за исключением утверждаемых Правлением Банка внутренних документов Банка, регламентирующих процедуры и бизнес-процессы Банка. При этом установленные Комитетами при Правлении Банка тарифы и ставки по осуществляемым Банком операциям не подлежат дальнейшему утверждению Президентом Банка и оформляются протоколами соответствующего Комитета при Правлении Банка;
- 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);
- принимает решения об участии или о прекращении участия Банка в других юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если размер участия Банка (сумма имущественного вноса) составляет (или составит после реализации принятого решения) до 10 (десяти) процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица, за исключением случаев, когда цена приобретения акций (долей в уставном (складочном) капитале) превысит 100 миллионов долларов США или 3 миллиарда рублей или 15 (пятнадцать) процентов от капитала Банка, рассчитанного на базе подтвержденной аудитором финансовой отчетности Банка по МСФО за последний отчетный период;
- распределяет обязанности между членами Правления Банка в соответствии с утвержденной организационной структурой Банка, в случае необходимости, непосредственно распределяет поручения между структурными подразделениями и отдельными должностными лицами Банка;
- назначает на должность и освобождает от занимаемой должности работников Банка, включая главного бухгалтера Банка и заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка, кроме должностных лиц Банка, назначение на должность и освобождение от должности которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- принимает решения о создании в Банке рабочих коллегиальных органов, в том числе советов, рабочих групп и комиссий;

- утверждает организационную структуру филиала Банка, внутренних структурных подразделений Банка и филиалов Банка;
- утверждает штатное расписание Банка.

Президент Банка на период своего отсутствия вправе издать приказ о назначении из числа Вице – президентов Банка исполняющего обязанности Президента Банка. Исполняющий обязанности Президента Банка также исполняет обязанности Председателя Правления Банка, а также обязанности председателя возглавляемого Президентом Банка Комитета при Правлении Банка, образованного в соответствии с подпунктом 16.4.11 пункта 16.4 Устава (при условии, что исполняющий обязанности Президента Банка является членом данного Комитета при Правлении Банка).

***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 были внесены изменения в Устав ОАО «ТрансКредитБанк»:

Изменения №2, вносимые в Устав Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» прил. №.2

В отчетном квартале Советом директоров Банка была утверждена Стратегия развития ОАО «ТрансКредитБанк» в 2011-2013 годах и подход к интеграции в Группу ВТБ (Протокол Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» № 13 от 30.09.2011).

***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.**

***Персональный состав Совета директоров Банка:***

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Белов Станислав Николаевич**

**Год рождения: 1973**

Сведения об образовании:

**РЭА им. Г.В. Плеханова**

**Год окончания: 1994**

**Специальность: международные экономические отношения**

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

с	организация	должность
1	2	3

01.04.2011	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Начальник управления – старший вице-президент Управления консолидированного анализа рисков Департамента рисков
30.06.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
20.05.2011	ОАО «ВТБ-Лизинг»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2002	31.01.2005	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Зам. начальника Управления анализа рисков
01.02.2005	17.10.2005	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Зам. начальника Управления анализа рисков Сводного экономического департамента
18.10.2005	18.12.2005	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	И.о. начальника Управления анализа рисков сводного экономического департамента
19.12.2005	11.01.2006	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Начальник Управления анализа рисков Сводного экономического департамента
12.01.2006	07.10.2007	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Начальник Управления анализа рисков Департамента контроля кредитных операций и рисков
08.10.2007	05.11.2007	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Начальник Управления консолидированного анализа рисков Департамента рисков
06.12.2007	31.03.2011	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Вице-президент – начальник Управления консолидированного анализа рисков Департамента рисков
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Задорнов Михаил Михайлович**

**Год рождения: 1963**

Сведения об образовании:

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

**Год окончания: 1984**

**Специальность: планирование народного хозяйства**

**Наименование учебного заведения: Институт экономики АН СССР (аспирантура)**

**Год окончания: 1989**

**Специальность: кандидат экономических наук**

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

с	организация	должность
1	2	3
11.07.2005	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	Президент-Председатель Правления
14.07.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Председатель Совета директоров Банка
08.10.2007	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»	Председатель Совета директоров
01.07.2011	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров

30.06.2011	Открытое акционерное общество «Инвестиционная компания связи»	Член Совета директоров
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Страховая группа МСК»	Член Совета директоров
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

**Иных должностей Задорнов М.М. за последние пять лет не занимал.**

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Ильичев Павел Дмитриевич**

**Год рождения: 1974**

Сведения об образовании:

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

**Год окончания: 1997**

**Специальность: Банковское дело**

**Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургская государственная академия аэрокосмического приборостроения**

**Год окончания: 1997**

**Специальность: Вычислительные машины, комплексные системы и сети**

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

с	организация	должность
1	2	3
22.10.2009	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Зам. начальника Департамента корпоративных финансов
30.06.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
15.02.2010	Кит Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	Член Совета директоров
20.05.2010	ЗАО «Русская тройка»	Член Совета директоров
20.04.2011	ОАО «ТрансКонтейнер»	Председатель Совета директоров
07.12.2010	ООО ТЛЦ «Белый Раст»	Член Наблюдательного совета
11.11.2010	ОАО РЖД Логистика	Член Совета директоров
03.06.2011	ОАО «Вагонреммаш»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.06.2003	24.07.2009	Закрытое акционерное общество «Евросиб»	Казначей, Директор по финансам
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Моос Герберт**

**Год рождения: 1972**

Сведения об образовании:

**Наименование учебного заведения: Киевский государственный экономический университет**

**Год окончания: 1993**

**Специальность: Финансы и кредит**

**Наименование учебного заведения: Лондонский университет Лондонская бизнес-школа (London Business School)**

**Год окончания: 2002**

**Специальность: Магистр в области финансов**

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

с	организация	должность
1	2	3
01.10.2010	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Заместитель Президента-Председателя Правления, Финансовый директор
30.06.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
28.06.2010	Банк ВТБ 24 (Закрытое Акционерное Общество)	Член Наблюдательного Совета
20.10.2009	Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»	Член Совета директоров
29.05.2009	Закрытое акционерное общество «Холдинг ВТБ Капитал»	Член Совета директоров
20.09.2010	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»	Член Совета директоров

30.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би»	Член Совета директоров
14.12.2009	Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	Член Совета директоров
15.02.2010	Публичное Акционерное Общество «Банк ВТБ»	Член Наблюдательного Совета
15.10.2009	ВТБ «Долговой Центр»	Член Совета директоров
29.10.2009	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»	Член Совета директоров
19.07.2011	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.06.2011	ЗАО «Галс Девелопмент»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.11.2009	30.09.2010	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Заместитель Президента-Председателя Правления
22.10.2009	09.11.2009	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Старший вице-президент
12.08.2008	09.11.2009	ВТБ Капитал ПЛС (VTB Capital PLS)	Генеральный директор
01.09.2005	30.07.2008	Лиман Бразерс (Lehman Brothers)	Начальник подразделения по управлению активами и пассивами, Казначей, Финансовый директор Азиатско-Тихоокеанского подразделения Банка

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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
20.05.2011	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель 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 Фонда
28.04.2009	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО)	Член Совета директоров

28.04.2009	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ООО)	Член Совета директоров
24.04.2009	КИТ Финанс Страхование (ОАО)	Председатель 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 <sup>1</sup>
04.12.2009	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
21.05.2010	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»	Член Совета ассоциации
25.06.2010	Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»	Член Совета директоров
08.06.2011	Открытое акционерное общество «РусРейлЛизинг»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

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

<sup>1</sup> - 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).

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Олюнин Дмитрий Юрьевич**

**Год рождения: 1968г.**

Сведения об образовании:

**Наименование учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова**

**Год окончания: 1993**

**Специальность: Политическая экономия**

**Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет**

**Год окончания: 2010**

**Специальность: Кандидат экономических наук**

**Наименование учебного заведения: Universite Paris DAUPHINE**

**Год окончания: 1994**

**Наименование учебного заведения: Институт политических исследований в Париже (L'INSTITUT D'ETUDES POLITIQUES DE PARIS)**

**Год окончания: 1994**

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

с	организация	должность
1	2	3
14.02.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления
30.06.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка

14.02.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Первый Вице-президент (основное место работы)
02.08.2011	Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитКарт»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.03.2004	31.01.2006	Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	Вице-президент; Вице-президент – начальник Управления координации и анализа Инвестиционного блока
01.02.2006	20.12.2007	ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»	Первый заместитель Председателя Правления
21.12.2007	31.01.2011	ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»	Председатель Правления

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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
14.07.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Заместитель Председателя Совета директоров Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

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:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Петелина Екатерина Владимировна**

**Год рождения: 1973**

Сведения об образовании:

**Наименование учебного заведения: Нижегородский государственный университет им. Лобачевского**

**Год окончания: 1996**

**Специальность: Русский язык и литература**

**Наименование учебного заведения: Goizueta Business School Emory University, USA Atlanta, GA. MBA**

**Год окончания: 2003**

**Специальность: Мастер делового администрирования**

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

с	организация	должность
1	2	3
05.02.2010	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Член Правления
30.06.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров
17.10.2007	ОАО ВТБ Банк (Украина)	Член Наблюдательного совета
07.12.2007	ООО «МультиКарта»	Член Совета директоров
24.04.2009	ООО СК «ВТБ Страхование»	Член Совета директоров
26.06.2009	ООО ВТБ Факторинг	Член Совета директоров
29.06.2009	ВТБ 24 (ЗАО)	Член Наблюдательного совета
20.09.2010	ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал»	Член Совета директоров
27.06.2011	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
30.06.2011	ОАО «Столичная страховая группа»	Член Совета директоров
30.06.2011	ОАО «Страховая группа МСК»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.08.2004	18.01.2006	Московское представительство фирмы «МакКинзи и Компания, Инк.ФСЮ»	Консультант
19.01.2006	01.07.2007	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Вице-президент - начальник Управления
02.07.2007	01.07.2009	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Старший вице-президент - начальник Управления
02.07.2009	04.02.2010	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Старший вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимала	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Соловьев Юрий Алексеевич**

**Год рождения: 1970**

Сведения об образовании:

**Наименование учебного заведения: Российская Академия им. Плеханова**

**Год окончания: 1994**

**Специальность: Международные экономические отношения**

**Наименование учебного заведения: Лондонская Школа Бизнеса**

**Год окончания: 2002**

**Специальность: MBA для руководящего состава**

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

с	организация	должность
1	2	3
27.05.2011	Первый заместитель Президента-Председателя Правления	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
30.06.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров
27.05.2011	ЗАО «ВТБ Капитал»	Председатель Совета директоров
29.05.2009	ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал»	Председатель Совета директоров
11.01.2009	ООО «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би»	Председатель Совета директоров
11.08.2010	ООО «ВТБ Капитал Управление Инвестициями»	Председатель Совета директоров
14.01.2009	ООО «ВТБ Капитал АйТуБиЭф Инновэйшн партнерс»	Председатель Совета директоров
22.07.2010	VTB Capital Investment Management Holding AG	Член Совета директоров
22.07.2010	VTB Capital Private Equity Holding AG	Член Совета директоров
29.06.2010	ОАО «ФСК ЕЭС»	Член Совета директоров
25.03.2011	ОАО «Новороссийский Морской торговый порт»	Член Совета директоров
27.06.2011	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
25.10.2010	ПАО ВТБ Банк (Украина)	Член Наблюдательного Совета

30.05.2011	ОАО «ВТБ Лизинг»	Председатель Совета директоров
------------	------------------	--------------------------------

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.2002	09.2006	Дойче Банк АГ Лондон	Управляющий директор, Глава департамента операций на рынках капитала России и стран СНГ
10.2006	03.2008	ООО «Дойче Банк»	Первый заместитель Председателя Правления, Руководитель Департамента операций на рынках капитала России и стран СНГ
02.04.2008	26.05.2011	ОАО Банк ВТБ	Старший вице-президент
02.04.2008	26.05.2011	ЗАО ВТБ Капитал	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных		Не занимал	

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

*Персональный состав Правления:*

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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 (в хронологическом порядке):

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 - Вице президент
01.12.2009	13.05.2010	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Директор по рискам
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или			Доли не имеет

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

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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
14.07.2011	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Председатель Совета директоров
11.05.2011	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Председатель Совета директоров
29.06.2011	Закрытое акционерное общество «Западный Мост»	Председатель Совета директоров

27.04.2011	Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп»	Председатель Совета директоров
11.05.2011	Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансЛизинг»	Председатель Совета директоров
19.05.2011	Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансГрупп»	Председатель Совета директоров
22.03.2011	Общество с ограниченной ответственностью «ФинансЛизинг»	Председатель Совета директоров
22.03.2011	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингАктив»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

**Иных должностей за 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 и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,000040%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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 (в хронологическом порядке):

**Иных должностей за последние пять лет В.И. Красновский не занимал.**

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

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

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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)

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

**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 и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,000329%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

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
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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
20.05.2011	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель 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 Фонда

28.04.2009	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО)	Член Совета директоров
28.04.2009	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ООО)	Член Совета директоров
24.04.2009	КИТ Финанс Страхование (ОАО)	Председатель 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 <sup>2</sup>
04.12.2009	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
21.05.2010	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»	Член Совета ассоциации
25.06.2010	Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»	Член Совета директоров
08.06.2011	Открытое акционерное общество «РусРейлЛизинг»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

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:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет

<sup>2</sup> - 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).

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Олюнин Дмитрий Юрьевич**

**Год рождения: 1968г.**

Сведения об образовании:

**Наименование учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова**

**Год окончания: 1993**

**Специальность: Политическая экономия**

**Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет**

**Год окончания: 2010**

**Специальность: Кандидат экономических наук**

**Наименование учебного заведения: Universite Paris DAUPHINE**

**Год окончания: 1994**

**Наименование учебного заведения: Институт политических исследований в Париже (L'INSTITUT D'ETUDES POLITIQUES DE PARIS)**

**Год окончания: 1994**

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

с	организация	должность
1	2	3
14.02.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления

30.06.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
14.02.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Первый Вице-президент (основное место работы)
02.08.2011	Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитКарт»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.03.2004	31.01.2006	Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	Вице-президент; Вице-президент – начальник Управления координации и анализа Инвестиционного блока
01.02.2006	20.12.2007	ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»	Первый заместитель Председателя Правления
21.12.2007	31.01.2011	ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»	Председатель Правления

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

возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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
01.07.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Дирекции «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
27.10.2010	КИТ Финанс Негосударственный пенсионный фонд	Член Совета Фонда

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

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
05.04.2006	30.06.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент - директор Департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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 (в хронологическом порядке):

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:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
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. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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 кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации**

**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 (в хронологическом порядке):

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

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

11. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Полянцев 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
16.02.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор Дирекции розничного бизнеса
20.08.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления
30.06.2011	Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитКарт»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

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
31.05.2010	15.02.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор по продуктам и маркетингу Дирекции розничного бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет

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

12. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Шелягов Олег Валерьевич**

**Год рождения: 1967 г.**

Сведения об образовании:

**Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Университет Министерства Внутренних Дел России**

**Год окончания: 2001**

**Специальность: юриспруденция**

**Наименование учебного заведения: Северо-Западная Академия государственной службы**

**Год окончания: 2000**

**Специальность: государственное и муниципальное управление**

**Наименование учебного заведения: Высшее Военно-Морское училище им. М.В. Фрунзе**

**Год окончания: 1989**

**Специальность: вооружение кораблей**

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

с	организация	должность
1	2	3
15.06.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления
15.06.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Старший Вице-президент - Директор Дирекции по работе с региональными учреждениями Банка (основное место работы)
27.05.2010	ОАО «Невская косметика»	Член Совета Директоров
08.06.2010	ЗАО «Норильск-Телеком»	Председатель Совета директоров
25.04.2011	ОАО «Автономная теплоэнергетическая компания	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.2004	01.2009	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» филиал «Петербургский», Бизнес-подразделение №1	Директор Бизнес-подразделения, Член Правления банка (согласование МГТУ № 04-28-0-12/57335)
02.2009	06.2009	КИТ Финанс Холдинговая компания (ООО)	Советник генерального директора
06.2009	07.2010	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	Управляющий директор по работе с корпоративными клиентами, Член Правления банка (согласование МГТУ № 28-1-71/2060)
07.2010	12.2010	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	Первый Заместитель генерального директора, Член Правления банка (согласование МГТУ № 28-1-71/2060)
12.2010	15.02.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Директор Департамента по работе с региональными учреждениями Банка
16.02.2011	14.06.2011	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор Дирекции по работе с региональными учреждениями Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
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

*Президент ОАО «ТрансКредитБанк» (единоличный исполнительный орган)*

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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
20.05.2011	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель 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 Фонда
28.04.2009	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО)	Член Совета директоров
28.04.2009	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ООО)	Член Совета директоров
24.04.2009	КИТ Финанс Страхование (ОАО)	Председатель Совета директоров
11.11.2009	Благотворительный фонд содействия развитию железнодорожного транспорта «Транссоюз»	Член Совета Фонда

26.05.2009	TKB BNP Paribas Investment Partners Holding B.V.	Исполнительный директор <sup>3</sup>
04.12.2009	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
21.05.2010	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»	Член Совета ассоциации
25.06.2010	Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»	Член Совета директоров
08.06.2011	Открытое акционерное общество «РусРейлЛизинг»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

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

<sup>3</sup> - в ТKB 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).

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 - 52 388,7 тыс. руб.;
- в текущем финансовом году - 85 059,6 тыс. руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению:

- за последний заверченный финансовый год - 507 156 тыс. руб.;
- в текущем финансовом году - 542 660,7 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 региональных подразделений, в состав которого входят:
- Отдел инспектирования;
- Отдел организации контрольных процедур и надзора;
- Управления финансового и операционного контроля, в состав которого входят:
- Отдел финансового и операционного контроля;
- Отдел специального контроля.

### **Компетенция:**

- Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
- 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).

- 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, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения 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 соответствующие надзорные органы и инстанции, включая Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком сделок и операций.
- Проверка внутренней непротиворечивости и соответствия документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций и т.п.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- Оценка работы службы управления персоналом Банка.
- Участие в разработке внутрибанковских документов в целях оценки на предмет соответствия основным принципам системы внутреннего контроля в Банке в соответствии с порядком, изложенном в Положении о разработке, оформлении, согласовании и утверждении внутрибанковской функционально-технологической документации и другими внутрибанковскими документами.
- Осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, нормативных правовых актов ФСФР России, стандартов/документов саморегулируемых организаций и внутренних документов Банка. Порядок организации и осуществления в Банке внутреннего контроля за деятельностью Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг устанавливается Инструкцией о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных Кодексом профессиональной этики брокера, осуществляющего деятельность, связанную с инвестированием средств пенсионных накоплений. Порядок организации и осуществления функций внутреннего контроля за соблюдением Банком, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных Кодексом профессиональной этики брокера, осуществляющего деятельность, связанную с инвестированием средств пенсионных накоплений, устанавливается Положением о реализации подразделениями Банка требований Кодекса профессиональной этики брокера, осуществляющего деятельность, связанную с инвестированием средств пенсионных накоплений.
- Осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком требований Федерального закона от 27 июля 2010 года №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон об инсайте) и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов. Порядок организации и осуществления функций внутреннего контроля за соблюдением Банком требований Закона об инсайте и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов устанавливается Порядком контроля за соблюдением требований

Федерального закона от 27 июля 2010 года №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

- Осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как биржевого посредника требованиям законодательства Российской Федерации о товарных биржах и биржевой торговле, нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации и ФСФР России, учредительных документов и иных внутренних документов Банка как биржевого посредника. Порядок организации и осуществления функций внутреннего контроля за деятельностью Банка как биржевого посредника устанавливается Инструкцией о внутреннем контроле за осуществлением деятельности биржевого посредника.

***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. Дмитриева Юлия Александровна**

**Год рождения: 1976**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Орловский учетно-кредитный техникум Банка России

Год окончания: 1995

Специальность: Банковское дело

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Орловская государственная сельскохозяйственная академия

Год окончания: 1998

Специальность: Бухгалтерский учет и аудит

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

С	организация	должность
1	2	3
декабрь 2009 г	Банк ВТБ (открытое акционерное общество	Эксперт ДВК
30.06.2011	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

апрель 2006 г.	наст. время	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Ведущий аудитор, главный аудитор, эксперт
----------------	-------------	--	---

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. Потехина Ольга Анатольевна**

**Год рождения: 1965**

#### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров водного транспорта

Год окончания: 1988

Специальность: Экономика предприятий транспорта

#### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Государственный университет управления

Год окончания: 2001

Специальность: Юриспруденция

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

С	организация	должность
1	2	3
08.02.2010	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Начальник Управления аудиторских проверок и ревизий Департамента внутреннего контроля
30.06.2011	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
19.07.2005	11.10.2009	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Начальник отдела текущего контроля банковских операций Управления внутреннего контроля
12.10.2009	07.02.2010	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Управления – начальник отдела мониторинга системы внутреннего контроля Управления текущего мониторинга Департамента внутреннего контроля

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

Служба внутреннего контроля.

1.

ФИО	Савченко Михаил Юрьевич
Год рождения	1971г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский Институт Управления им. С. Орджоникидзе, 11.06.1993, экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
08.12.1999	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник СВК

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4

08.12.1999	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник СВК
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

2.

ФИО	Захарова Виктория Александровна
Год рождения	1972г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им.Плеханова, 15.06.1993, экономист; Московская финансово-юридическая академия, 18.06.2002, юрист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2005	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника СВК

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.03.2005	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника СВК
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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	

3.

ФИО	Фомина Светлана Викторовна
Год рождения	1975г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский государственный университет им. Ломоносова, 18.06.1998, бакалавр экономики.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер – Заместитель начальника Службы – начальник Управления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.07.2006	27.12.2006	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник управления
28.12.2006	30.06.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер - Начальник управления
01.07.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер – Заместитель начальника Службы – начальник Управления

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

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

4.

ФИО	Харитончик Ирина Валерьевна
Год рождения	1971г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский кооперативный институт, 01.07.1992, экономист. Московская финансово-юридическая академия, 29.09.2008, юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника службы – начальник управления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.07.2006	30.06.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник управления
01.07.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника службы – начальник управления

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

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

5.

ФИО	Ковалева Елена Сергеевна
Год рождения	1969г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Торгово-экономический техникум Мосгорисполкома, 02.07.1987, бухгалтер. Московский коммерческий университет, 26.06.1993, экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
04.04.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник управления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
13.02.2006	26.01.2007	ОАО «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»	Руководитель СВК
29.01.2007	11.03.2007	ОАО «ТрансКредитБанк»	Советник начальника СВК
12.03.2007	03.04.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник управления
04.04.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник управления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 -		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного	

эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	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

6.

ФИО	Баранов Михаил Аркадьевич
Год рождения	1980г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 20.06.2002, экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
16.09.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник управления (временно, на период отсутствия Фоминой С.В.)

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.11.2005	10.10.2007	ЗАО КБ «Ситибанк»	Старший специалист
12.10.2007	02.02.2009	ЗАО «Кредит Европа Банк»	Начальник отдела
28.07.2009	27.05.2011	ОАО «Россельхозбанк»	Главный специалист
06.06.2011	15.09.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела
16.09.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник управления (временно, на период отсутствия Фоминой С.В.)
04.04.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник управления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 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.

ФИО	Бобкова Людмила Игоревна
Год рождения	1978г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Тушинский вечерний авиационный техникум, 19.06.1997, бухгалтер. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), 12.04.2001, экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.12.2010	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника управления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.12.2006	30.09.2009	ОАО «МДМ-банк»	Главный эксперт

01.10.2009	22.01.2010	ОАО «МДМ-банк»	Руководитель направления
25.01.2010	30.11.2010	ОАО «ТрансКредитБанк»	Главный специалист
01.12.2010	По наст.время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника управления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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	

8.

ФИО	Четкарев Дмитрий Олегович
Год рождения	1971г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Свердловский институт народного хозяйства, 28.06.1993, экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2007	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника управления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.03.2005	31.10.2007	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела
01.11.2007	По наст.время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника управления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

ФИО	Топорков Александр Александрович
Год рождения	1976г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Ростовская государственная экономическая академия, 28.06.1997, экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
04.04.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
13.02.2006	31.10.2007	ОАО «ТрансКредитБанк»	Главный специалист
01.11.2007	03.04.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела
04.04.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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		Не занимал	

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)	
---	--

10.

ФИО	Писаревский Роман Васильевич
Год рождения	1979г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Хабаровская государственная академия экономики и права, 31.05.2001, экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
04.04.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
13.02.2006	16.12.2007	ОАО «ТрансКредитБанк»	Главный специалист
17.12.2007	03.04.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела
04.04.2011	По наст.время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела

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

ФИО	Ткачёва Мария Витальевна
Год рождения	1985г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Челябинская банковская школа (колледж) ЦБ РФ, 16.06.2003, экономист. ГОУ ВПО «Южно-Уральский государственный университет», 07.06.2007, экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.07.2005	31.07.2006	ОАО «Южно-Уральский банк социального развития «Резерв» (ОАО АБ «Резерв»)	Специалист
01.08.2006	26.09.2007	ОАО «Южно-Уральский банк социального развития «Резерв» (ОАО АБ «Резерв»)	Главный специалист
16.10.2007	31.10.2008	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	Главный специалист - контролер
01.12.2008	08.10.2009	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Эксперт 2 категории
12.10.2009	30.06.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Главный специалист
01.07.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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

12.

ФИО	Новов Иван Васильевич
Год рождения	1985г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Профессиональное училище № 85, 18.06.2003, оператор электронно-вычислительных машин. НОУ ВПО «Московская финансово-промышленная академия», 21.05.2009, экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
30.05.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер биржевого посредника – главный специалист

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.06.2005	19.03.2006	ЗАО АК Федеральный банк Инноваций и Развития	Экономист-менеджер
20.03.2006	05.06.2007	ЗАО АК Федеральный банк Инноваций и Развития	Бухгалтер-экономист
13.06.2007	28.02.2008	КБ «Росэнергобанк» (ЗАО)	Ведущий специалист
01.03.2008	28.08.2009	КБ «Росэнергобанк» (ЗАО)	Главный специалист
31.08.2009	09.11.2010	КБ «СДМ-Банк» (ОАО)	Ведущий специалист
10.11.2010	03.05.2011	КБ «СДМ-Банк» (ОАО)	Начальник отдела – контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
30.05.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер биржевого посредника – главный специалист
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.		
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался		
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал		

13.

ФИО	Завадская Наталья Владимировна
Год рождения	1979г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский государственный технологический университет «Станкин», 24.01.2002, экономист-менеджер.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.05.2006	28.05.2006	КБ «Международный Банк Развития» (ЗАО)	Начальник отдела
29.05.2006	31.07.2006	КБ «Международный Банк Развития» (ЗАО)	Ведущий специалист
01.08.2006	06.03.2007	КБ «Международный Банк Развития» (ЗАО)	Главный специалист
26.03.2007	30.06.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Главный специалист
01.07.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела

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

**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 завершённый финансовый год – 0,00 рублей.
- в текущем финансовом году – 4 345 тыс. рублей

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

Наименование показателя	На 01.10.2011г.
Среднесписочная численность работников, чел.	7211
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	74,2
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1 449 220
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	37 995
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1 487 215

**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	2718
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента	2716
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента.	2

\* - 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	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО Банк ВТБ
ИНН	7702070139
Место нахождения	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	74,4773 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	74,4806 %

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»
Сокращенное 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	24,9989%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	25,0000%

*Акции кредитной организации - эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, зарегистрированы в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.*

**Информация о номинальных держателях:**

Полное фирменное наименование	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	
Сокращенное наименование	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 такую лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных и привилегированных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	обыкновенных акций 3 000 шт. привилегированных акций 1 000 шт.	

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	
Сокращенное наименование	НКО ЗАО НРД	
Место нахождения	125009 Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, строение 8	
Контактный телефон и факс	(495) 234-42-80, факс (495) 956-09-38	
Адрес электронной почты	<a href="mailto:info@ndc.ru">info@ndc.ru</a>	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - лицензия № 177-12042-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная 19 февраля 2009г. 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 2005г. Федеральной службой по финансовым рынкам. Срок действия лицензии не ограничен.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных и привилегированных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя	2 374 541	

номинального держателя.	
-------------------------	--

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера - Банка ВТБ (открытое акционерное общество):**

Наименование	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	
ИНН	-	
Место нахождения	109012, г. Москва, Никольский пер. д. 9	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Банка ВТБ (открытое акционерное общество), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	75,4978%	
в том числе: доля обыкновенных акций	75,4978%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0832%	
в том числе: доля обыкновенных акций	0,0832%	

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера – ОАО «РЖД»:**

Наименование	Российская Федерация в лице Правительства Российской Федерации	
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%	

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

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

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

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

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

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

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

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

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

#### ***Иные ограничения.***

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

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

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

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
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%
<b>25.04.2005г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18,8894%	18,8905%
	ОАО "Креативные инвестиционные технологии" Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	ОАО "КИТ" Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	6,0299%	6,0303%
<b>16.11.2005г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18,8894%	18,8905%
	КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	КИТ Финанс (ОАО) Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	6,0299%	6,0303%
<b>24.05.2006г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	16,6129%	16,6139%
	КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	КИТ Финанс (ОАО) Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	8,3064%	8,3069%
<b>16.05.2007г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	6,5530%	6,5534%
	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	ООО «ИГ «Росвагонмаш»	5,9125%	5,9129%

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

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

	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ СИ «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
<b>25.11.2008г.</b>	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %
	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	15,3686 %	15,3693 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,3645 %	9,3649 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ СИ «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
<b>20.05.2009</b>	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %
	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	16,3686 %	16,3693 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,4885 %	9,4889 %

	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ СИ «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
<b>10.09.2009</b>	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %
	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	16,3686 %	16,3693 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,7459 %	9,7464 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
<b>18.05.2010</b>	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	54,3895 %	54,3918 %
	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	16,1660 %	16,1667 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,8321 %	9,8326 %

	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	11,0272 %	11,0277 %
17.05.2011	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	54,3895 %	54,3918 %
	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	43,1792 %	43,1811 %
01.10.2011	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	24,9989 %	25,0000 %
	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	74,4773 %	74,4806 %

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

Наименование показателя	01.10.2011 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	540/ 134875891462
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	540/ 134875891462
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелаась 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 имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	145/ 32805122004

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелаась заинтересованность, цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным бухгалтерской отчетности на последнюю дату перед совершением сделок, в 3 квартале 2011 года не было.

Сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность, и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента, являются банковской тайной и не подлежат раскрытию. В течение 4 квартала 2011 года указанные сделки будут представлены на рассмотрение на Совете Директоров ОАО «ТрансКредитБанк».

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

	Вид дебиторской задолженности	01.10.2011г.
1	2	4
1	Депозиты в Банке России	0

2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	688 799
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	700 116
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые обязательства	47 495 787
11	в том числе просроченные	484 371
12	Расчеты по налогам и сборам	364 420
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	2 591
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	186 973
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая дебиторская задолженность	4 056 981
17	в том числе просроченная	42 156
18	Итого	53 495 667
19	в том числе просроченная	526 527

**Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию:** на 01.10.2011г. – нет.

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

### **7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента**

Годовая бухгалтерская отчетность в состав ежеквартального отчета за отчетный период не включается.

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

Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за сентябрь 2011 г., Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 0409102 по состоянию на 01.10.2011 г. приводятся в Приложении №1 к ежеквартальному отчету.

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

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета, за 2010 год в состав ежеквартального отчета на 01.10.2011г. 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 01.10.2011 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества	1 700 921
Величина начисленной амортизации	151 959

*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 - нет.*

### **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 01.10.2011 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 заверченный 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	<b>Закрытое Акционерное Общество "Витязь"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Витязь"	
Место нахождения	109052, г. Москва, ул. Нижегородская, д. 33	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации		20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

2.

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

3.

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

4.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «Эксперт»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Эксперт»	
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации		19,00%
Доля принадлежащих кредитной организации -		19,00%

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%

5.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Дейлис-Трейд"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Дейлис-Трейд"	
Место нахождения	125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д.37А, стр. 14	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации		15,3817%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

6.

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

7.

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

8.

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

9.

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

10.

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

11.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «ЗАПАДНЫЙ МОСТ»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ЗАПАДНЫЙ МОСТ»	
Место нахождения	125167, Россия, г. Москва, Ленинградский просп., д. 37А, корпус 14	

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	15,015%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	15,015%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

12.

Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Компания Усть-Луга»	
Место нахождения	Ленинградская область, г. Кингисепп, просп. Карла Маркса, д. 25/2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации		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%

13.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Национальная сервисная лифтовая компания»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Национальная сервисная лифтовая компания»	
Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Гончарная, д.12, стр. 6	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации		10,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

14.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансГрупп»</b>	
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%

15.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Интегрированная вагоностроительная компания»</b>	
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%

16.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингАктив»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЛизингАктив»	
Место нахождения	129075, Российская Федерация, город Москва, улица Аргуновская, дом 3, корпус 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	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ФинансЛизинг»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинансЛизинг»	
Место нахождения	129075, Российская Федерация, город Москва, улица Аргуновская, дом 3, корпус 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%

18.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «Футбольный клуб «ЛОКОМОТИВ»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФК «Локомотив»	
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Черкизовская, д.125, стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале		9,0908 %

коммерческой организации	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	9,0908 %
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:**

В третьем квартале 2011 года международное рейтинговое агентство **Standard & Poor's** повысило кредитные рейтинги Банка по сравнению со 2 кварталом 2011г.

#### I.

##### 1. Кредитные рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк»:

по международной шкале:

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен долгосрочный рейтинг контрагента «BB+» и краткосрочный рейтинг контрагента «В»; прогноз по рейтингам - «Стабильный»
- международным рейтинговым агентством **Moody's Investors Service** присвоен рейтинг финансовой устойчивости D- и рейтинги Ba1/NP по долгосрочным/краткосрочным депозитам в иностранной валюте. Прогноз по рейтингам - «Стабильный».

по национальной шкале:

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен рейтинг по национальной шкале «ruAA+»;
- международным рейтинговым агентством **Moody's Investors Service** присвоен кредитный рейтинг по депозитам в национальной валюте «Aa1.ru».

Последний пересмотр рейтингов: **Standard & Poor's** - июль 2011г., **Moody's**- апрель 2011 г.

##### 2. Значения рейтингов, присвоенных ценным бумагам (облигациям) ОАО «ТрансКредитБанк»:

##### 1. ТрансКредитБанк, серия 02, размещение – 19.06.2007г., погашение – 12.06.2012г.

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг выпуска BB+ и рейтинг по национальной шкале ruAA+.
- международным рейтинговым агентством **Moody's** присвоен рейтинг обязательств в национальной валюте Ba1 и рейтинг по национальной шкале Aa1.ru.

##### 2. ТрансКредитБанк, серия 05, размещение – 10.08.2010г., погашение – 12.08.2013г.

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг выпуска BB+ и рейтинг по национальной шкале ruAA+.
- международным рейтинговым агентством **Moody's** присвоен рейтинг обязательств в национальной валюте Ba1.

3. ТрансКредитБанк, серия 06, размещение – 22.04.2010г., погашение – 17.04.2014г.
- международным рейтинговым агентством Standard & Poor's присвоен долгосрочный кредитный рейтинг выпуска ВВ+ и рейтинг по национальной шкале ruAA+.
  - международным рейтинговым агентством Moody's присвоен рейтинг обязательств в национальной валюте Ba1.
4. ТрансКредитБанк, серия БО-01, размещение – 17.11.2010г., погашение – 17.11.2013г.
- международным рейтинговым агентством Moody's присвоен рейтинг обязательств в национальной валюте Ba1.

***История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

Moody's Investors Service:

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service впервые присвоило рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк» в 2004 году: рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне Ba3, рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+. Прогноз по рейтингам: «Стабильный».

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

7 марта 2007 года Moody's поместило рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте Ba3 на пересмотр с позитивным прогнозом. Рейтинг финансовой устойчивости банка E+ и прогноз по нему остался без изменений.

4 мая 2007 года Moody's повысило рейтинг финансовой устойчивости ОАО «ТрансКредитБанк» с E+ до D-.

27 декабря 2007 года Moody's повысило рейтинг ОАО «ТрансКредитБанк» по долгосрочным депозитам в иностранной валюте с уровня Ba3 до Ba1. Рейтинг банка по национальной шкале был повышен с уровня Aa3.ru до Aa1.ru. Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный». В сообщении Moody's Investors Service отмечается, что причиной повышения рейтингов ТрансКредитБанка стало завершение процесса передачи 75%-ного пакета акций Банка Правительством РФ в пользу ОАО «Российские железные дороги».

8 апреля 2009 года Moody's изменило прогноз по рейтингам со «Стабильного» на «Негативный» и подтвердило все рейтинги. Изменение прогноза и подтверждение рейтингов последовало за понижением рейтинга контролирующего акционера Банка ОАО «Российские железные дороги» с уровня A3 до Baalv связи с ухудшением операционной среды в России в условиях мирового экономического и финансового кризиса. Как отметило агентство в своем сообщении, ухудшение операционной среды, вероятно, может привести к ухудшению качества активов, что, в свою очередь, может негативно повлиять на уровень капитализации, прибыльность и ликвидность Банка.

24 июня 2010 года Moody's изменило прогноз по рейтингам с «Негативного» на «Стабильный» на и подтвердило все рейтинги Банка. Как отметило агентство в своем сообщении, изменение прогноза отражает стабилизацию качества активов Банка, создание достаточных резервов по проблемным долгам и рост капитализации.

12 октября 2010 года Moody's подтвердило рейтинги Банка и прогнозы по ним. Сообщение агентства было выпущено в связи с планируемым приобретением ТрансКредитБанка ОАО Банк ВТБ.

В рейтинговом отчете от 5 апреля 2011 года Moody's подтвердило рейтинги Банка: по долгосрочным/краткосрочным депозитам в иностранной валюте - на уровне Ba1/NP, по национальной шкале - на уровне Aa1.ru, рейтинг финансовой устойчивости - на уровне D-. Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный».

Standard & Poor's:

Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's впервые присвоила рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк» в 2002 году: долгосрочный рейтинг контрагента на уровне CCC, краткосрочный рейтинг контрагента на уровне C. Прогноз по рейтингам: «Стабильный».

2 сентября 2002 года Standard & Poor's изменило прогноз по рейтингам со «Стабильного» на «Позитивный».

26 февраля 2003 года Standard & Poor's изменило прогноз по рейтингам с «Позитивного» на «Стабильный».

21 июля 2003 года Standard & Poor's повысило долгосрочный рейтинг контрагента до уровня CCC+ с уровня CCC. Краткосрочный рейтинг и прогноз по рейтингам остались неизменными.

15 июня 2004 года Standard & Poor's повысило долгосрочный рейтинг контрагента до уровня B- с уровня CCC+. Краткосрочный рейтинг и прогноз по рейтингам остались неизменными. Как отметило агентство в сообщении, повышение рейтинга отражает особое положение ТрансКредитБанка как основного банка, обслуживающего финансовые потоки национального железнодорожного сектора.

2 июня 2006 года Standard & Poor's повысило прогноз долгосрочного и краткосрочного рейтинга со «Стабильного» на «Позитивный». Как отметило агентство в своем сообщении, изменение прогноза обусловлено укреплением коммерческих и финансовых показателей банка, а также вероятным изменением его акционерной структуры.

22 февраля 2007 года Standard & Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента до уровня BB- с уровня B-, краткосрочный рейтинг – до уровня B с уровня C. Прогноз по рейтингам – «Позитивный». Как отметило агентство в своем отчете, повышение рейтинга последовало за президентским указом о передаче 75%-ного пакета акций Банка ОАО «Российские железные дороги» от Правительства РФ.

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

25 июня 2007 года Standard & Poor's повысило долгосрочный рейтинг контрагента до уровня BB с уровня BB- и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг на уровне B. Прогноз по рейтингам – «Стабильный». Standard & Poor's также повысило рейтинг банка по национальной шкале до уровня ruAA с ruAA-. Как отметило агентство в своем сообщении, решение о повышении рейтингов обусловлено расширением клиентской базы, улучшением финансовых показателей, а также ожиданием значительного увеличения капитала банка в текущем году.

22 мая 2008 года Standard & Poor's изменило прогноз по рейтингам Банка со «Стабильного» на «Позитивный».

22 сентября 2008 года Standard & Poor's изменило прогноз по рейтингам Банка с «Позитивного» на «Стабильный». ТрансКредитБанк был в числе семи российских банков, чей прогноз был пересмотрен в связи с усложнением и повышением волатильности рынка, напряженной ситуацией с ликвидностью и ухудшившимися условиями рефинансирования.

22 мая 2009 года Standard & Poor's изменило прогноз по рейтингам Банка со «Стабильного» на «Негативный». Как отметило агентство в своем сообщении, пересмотр прогноза отражает вероятное ухудшение качества активов ТрансКредитБанка в условиях экономического и финансового кризиса, что может негативно влиять на достаточно слабые капитализацию и резервы на потери по ссудам банка.

1 апреля 2010 года Standard & Poor's изменило прогноз по рейтингам Банка с «Негативного» на «Стабильный». ТрансКредитБанк был в числе 14 российских банков, чей прогноз был пересмотрен в связи с постепенной стабилизацией условий деятельности финансовых организаций в Российской Федерации

25 июля 2011 года Standard & Poor's повысило долгосрочный рейтинг контрагента до уровня BB+ с BB и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг на уровне B. Прогноз по рейтингам – «Стабильный». Standard & Poor's также повысило рейтинг банка по национальной шкале до уровня ruAA+ с уровня ruAA. Повышение рейтингов отражает мнение агентства о том, что профиль собственной кредитоспособности ТрансКредитБанка улучшился после изменения структуры акционеров.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard & Poor's International Services
Сокращенное наименование	Standard & Poor's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Стэндрд энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк. ул. Воздвиженка, д. 4/7, кор. 2 125009 г. Москва

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service 7 WTC at 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, USA  ЗАО «Рейтинговое агентство Мудиз Интерфакс» ул. 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес- парк Four Winds Plaza 125047 Москва, Россия

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.**

**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.

Информация о методологии и принципах оказания рейтинговых услуг и рейтинговой шкале находится в открытом доступе на веб-сайтах агентств:

Standard & Poor's: <http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet> (Критерии и методология)  
<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=principle> (Принципы оказания рейтинговых услуг).

Moody's Investors Service: [http://www.moody.com/pages/default\\_ee.aspx](http://www.moody.com/pages/default_ee.aspx) (Рейтинговый процесс, рейтинговая шкала, определения рейтингов.).

Мудиз Интерфакс: [http://rating.interfax.ru/rating\\_scale1.html](http://rating.interfax.ru/rating_scale1.html) (национальная рейтинговая шкала).

### **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	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
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
10102142B	0
20102142B	0

### Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

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

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

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

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

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

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

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

В ходе реорганизации было осуществлено размещение выпуска дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» в количестве 28 302 112 штук посредством конвертации в акции ОАО «ТрансКредитБанк» акций присоединяемых к нему дочерних кредитных организаций: ОАО «МеТраКомБанк», ОАО «Супербанк», ОАО «Читапромстройбанк» и ОАО Банк «Юго-Восток». В результате

дополнительной эмиссии акций уставный капитал ОАО «ТрансКредитБанк» составил 2 286 702 112 рублей. Отчет об итогах выпуска дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций был зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 23 декабря 2009 года.

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

#### 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	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением

	серии 03 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения (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	Дополнительных выпусков ценных бумаг не было
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.	5 000 000 (Пять миллионов)
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"	5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
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

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.	15 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	15 000 000

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</p>

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

Полное фирменное наименование депозитария	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 счёта;

полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

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

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент 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	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"> <li>1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 6 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Решение о выпуске ценных бумаг»).</li> <li>2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации), порядок определения которого указан в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг.</li> <li>3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг.</li> <li>4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям согласно п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»).</li> </ol> <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям в порядке, сроки и на условиях,</p>

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

*Дата начала размещения:*

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

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

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

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс», а также иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее - лента новостей) - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

#### *Дата окончания размещения:*

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

#### *Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг*

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

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

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

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

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования:

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

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

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

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

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

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

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

1) Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Способ размещения: Открытая подписка
--------------------------------------

Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций в течение срока размещения Облигаций осуществляется на торгах

Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ»), проводимых в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке, путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

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

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

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

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

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

Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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, 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 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 НКО ЗАО НРД и номинальный держатель Облигаций – депонент НКО ЗАО НРД уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций – депонент НКО ЗАО НРД.

В случае если права на Облигации владельца Облигаций не учитываются номинальным держателем Облигаций – депонентом НКО ЗАО НРД или номинальный держатель Облигаций – 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 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 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 Облигаций – депонент 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 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 владельцем или номинальным держателем Облигаций – депонентом НКО ЗАО НРД или имеющиеся в 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 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. 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 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 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 размещенным 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 Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций определен в п.10.5.2.2. Сертификата ценных бумаг.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными Сертификатом

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые 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	<p>Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 9.1.1.1 настоящего Проспекта ценных бумаг (далее – «Проспект ценных бумаг»).</li> <li>2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.1 а) настоящего Проспекта ценных бумаг.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 05 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</li> </ol> <p>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

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](http://www.tcb.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

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

б) текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу [www.tcb.ru](http://www.tcb.ru) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице

регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

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

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

1) Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Способ размещения: Открытая подписка
--------------------------------------

Порядок и условия заключения договоров.

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

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

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

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

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

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

Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент в ходе Конкурса заключает договоры купли – продажи Облигаций путем

подачи своих встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

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

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

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

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

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

*При этом денежные средства для уплаты цены размещения Облигаций должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода по Облигациям, определенного в соответствии с п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг.*

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

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

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

Проданные Облигации переводятся 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 «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 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 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 НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций серии 05 - депонента НКО ЗАО НРД получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций серии 05.

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

Владельцы Облигаций серии 05, 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 05 - депонент НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД) 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 НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД и номинальный держатель Облигаций серии 05 – депонент НКО ЗАО НРД уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным

получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций – депонент НКО ЗАО НРД.

В случае если права на Облигации владельца Облигаций серии 05 не учитываются номинальным держателем Облигаций серии 05 – депонентом НКО ЗАО НРД или номинальный держатель Облигаций серии 05 – депонент НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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;
  - 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 НКО ЗАО НРД обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 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 05 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 Облигаций серии 05 – депонентом НКО ЗАО НРД или имеющиеся в 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 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 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. 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД.\_\_\_\_

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 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 - депонентом НКО ЗАО НРД или номинальный держатель - депонент НКО ЗАО НРД 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 трем) 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](http://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 Владелец 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.

Вид	облигации
Форма	процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций данного выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	4B020102142B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Дата допуска облигаций к торгам 30.07.2010
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительных выпусков ценных бумаг не было
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	К выпуску биржевых облигаций не применимо
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительных выпусков ценных бумаг не было
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Облигации допущены к торгам Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ»
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	К выпуску биржевых облигаций не применимо
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000 (Пять миллионов)
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительных выпусков ценных бумаг не было
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.	5 000 000 000 (Пять миллиардов)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	Дополнительных выпусков ценных бумаг не было

<p>Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска</p>	<p>Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право предъявить Биржевые облигации к приобретению Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных п.10 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующем случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций, допущенные к торгам на фондовых биржах, исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).</li> </ul> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение номинальной стоимости Биржевой облигации при ликвидации (реорганизации, банкротстве) Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.</p> <p>Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.</p> <p>В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций (в том числе дефолта, технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Биржевых облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Биржевых облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций в соответствии со ст. 811 ГК РФ, а также в суд (арбитражный суд).</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно</p>
--	--

	продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Не указывается, т.к. выпуск размещен

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*

По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

##### *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*

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Указываются иные условия и порядок погашения облигаций.

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно, без привлечения платежных агентов:

Полное наименование: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Сокращенное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк»

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

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

Погашение Биржевых облигаций производится только в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций. Возможность выбора формы погашения Биржевых облигаций их владельцам не предоставляется.

Иные условия и порядок погашения облигаций: Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Биржевых облигаций.

Предполагается, что номинальные держатели Биржевых облигаций - депоненты НДЦ уполномочены владельцами Биржевых облигаций получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

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

Номинальный держатель Биржевых облигаций - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Биржевых облигаций получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций, передает в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям (далее - Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).

Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее - Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).

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

В случае если права на Биржевые облигации владельца Биржевых облигаций учитываются номинальным держателем - депонентом НДЦ и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям подразумевается номинальный держатель - депонент НДЦ.

В случае если права на Биржевые облигации владельца Биржевых облигаций не учитываются номинальным держателем - депонентом НДЦ или номинальный держатель - депонент НДЦ не уполномочен владельцем Биржевых облигаций на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям подразумевается владелец Биржевых облигаций.

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

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

номер счета;

полное фирменное наименование банка (с указанием города 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 Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель - депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель - депонент НДЦ получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

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

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем - депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В дату погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям и указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций необходимые денежные средства.

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

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо владельцев Биржевых облигаций или номинальных держателей Биржевых облигаций в НДЦ производится при полном погашении всех Биржевых облигаций.

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

Исполнение обязательства по отношению к лицу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

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

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения номинальной стоимости по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Возможность досрочного погашения Облигаций:

Владельцы Биржевых облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций, допущенные к торгам на фондовых биржах, исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение производится Эмитентом самостоятельно.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

На дату досрочного погашения выпуска величина НКД по Биржевым облигациям рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

$j$  - порядковый номер купонного периода,  $j=1 \dots 6$ ;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$ -го купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$  - дата начала  $j$ -го купонного периода (для случая первого купонного периода  $T(j-1)$  – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

$T$  - дата расчета накопленного купонного дохода внутри  $j$ -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия Эмитентом информации на лентах новостей, о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения.

В случае, если акции Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций могут быть поданы владельцами Биржевых облигаций до даты погашения Биржевых облигаций (даты окончания срока погашения Биржевых облигаций в случае, если такое погашение осуществляется в течение определенного срока (периода времени)).

Дата начала досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Определяется Эмитентом в соответствии с порядком досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, предусмотренного п. 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, но не позднее 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты получения Эмитентом требования владельца Биржевых облигаций о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытая Эмитентом информации о досрочном погашении облигаций

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- на лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
  - на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.tcb.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации на лентах новостей.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением) из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ), представляет Эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций, с приложением следующих документов:

- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).

Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка (с указанием города 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 Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций).

Юридические лица - нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс,

владельца Биржевых облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

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

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

- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций;

- к лицам, представившим свои Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, не соответствующие установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг требованиям.

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента (105066, г. Москва, ул. Новая Басманная дом 37А) в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Биржевых облигаций возникло право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

В течение 7 (Семи ) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет их проверку и в случае, если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Эмитент обязан направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, Эмитент не позднее, чем за 2 дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В дату начала досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, необходимые денежные средства.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых

облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

На основании уведомления и данных, полученных от Эмитента, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу которых Эмитент перечислил необходимые денежные средства.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Условиями выпуска Эмитентом не предусмотрено привлечение платежных агентов.

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

Доход по Биржевым облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Биржевые облигации настоящего выпуска имеют 6 (Шесть) купонных периода. Продолжительность каждого купонного периода равна 6 месяцев.

Размер процента (купона) на каждый купонный период определяется уполномоченным органом управления Эмитента в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

Процентная ставка по первому купону определена в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проведенного на ФБ ММВБ в первый день размещения облигаций, в соответствии с порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и составляет 7,95 (Семь целых девяносто пять сотых) % годовых.

Процентная ставка по 2, 3, 4, 5 и 6 купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

***Наименования фондовых бирж, допустивших облигации к торгам:***

Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

***Вид предоставленного обеспечения***

По Облигациям серии БО-01 обеспечение не предоставлялось.

***Категория акций тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации - эмитента Количество акций каждой категории, типа, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента***

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента

***Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента***

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента

*Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)*

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента

*Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента*

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента

*В случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами*

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами кредитной организации - эмитента

### **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.

### **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» - Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.
- 1.2. «Облигации» - Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.3. «Общество» – Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (поручитель)
- 1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Банк не исполнил Обязательства Банка.
- 1.5. «Обязательства Банка» - обязательства Банка перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
- 1.6. «Оферта» - настоящая оферта.
- 1.7. «Предельная Сумма» - сумма, включающая в себя:
  - предельную Сумму по Выплате Купонного Дохода – в соответствии с обязательствами Банка, определяемыми в порядке, установленном Эмиссионными Документами,
  - предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.
- 1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.
- 1.9. «Срок Исполнения Обязательств Банка» - срок исполнения Обязательств Банка, указанных в п.3.1. Оферты, определяемый в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.
- 1.11. «Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций.
- 1.12. «Банк» – Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», находящееся по адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1 (ИНН 7722080343).

#### **2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.**

- 2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
- 2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Банком всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг.
- 2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Банком его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

#### **3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.**

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

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

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

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций

(его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3 или по почтовому адресу Банка: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1;

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

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

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

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в 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 1057747290006

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.	5 894 614
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	100
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.	5 557

### **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	Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор
Сокращенное фирменное наименование регистратора	ЗАО ВТБ Регистратор
Место нахождения регистратора	125040, г. Москва, ул. Правды, дом 23
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№ 10-000-1-00347
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	21 февраля 2008 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:*

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

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

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

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

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

- 24% - налоговая ставка налога на прибыль;
- 15% - налоговая ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам, условиям выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;
- 9% - налоговая ставка по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007г, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007г;

- 0% - налоговая ставка по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997г включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999г, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

Определение налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

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

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

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

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

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

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

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

Порядок и сроки уплаты налогов.

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

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

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

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

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

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

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

За 2005 год:

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

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	165 699 645 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.

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

Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме
--	-------------------------------------

За 2006 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,17 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	281 911 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25.06.2007г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 09 июля 2007г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	281 696 699, 87 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.

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

**За 2007 год:**

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,2 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	331 660 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров

Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	30.06.2008г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №3 Годового Общего собрания акционеров от 10 июля 2008г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 29 августа 2008г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) 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	476 879 294,01
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

**За 2010 год:**

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	0
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	29.06.2011
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 01 июля 2011 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Форма выплаты	-
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	0
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды

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	29.06.2011г.
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 01 июля 2011г.
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 2011г.)
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) –

	<p>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</p>
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>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</p>
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 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</p>

	<p>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> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</li> <li>б) количество Облигаций серии 01, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</li> <li>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</li> <li>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01, а именно: <ul style="list-style-type: none"> <li>номер счета;</li> <li>наименование банка, в котором открыт счет;</li> <li>корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;</li> <li>банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;</li> </ul> </li> <li>д) идентификационный номер</li> </ul>
--	---

	<p>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> <p>а) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является юридическое лицо-нерезидент:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;</li> </ul> <p>б) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;</li> <li>- число, месяц и год рождения владельца;</li> <li>- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;</li> <li>- налоговый статус владельца;</li> <li>- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);</li> <li>- ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его наличии).</li> </ul> <p>Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты 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</p>
--	--

	<p>НРД, и в этом случае обязательства Эмитента считаются выполненными 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>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07);  Второй купонный период (18.12.07-17.06.08);  Третий купонный период (17.06.08-16.12.08)  Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09)  Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09)  Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10)</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 109 050  Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050  Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050  Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) – 109 050  Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 109 050  Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 109 050</p>
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены полностью

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	—
--	---

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202142В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.11.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	01.08.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) - 36,3 руб.</p> <p>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,3 руб.</p> <p>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,3 руб.</p> <p>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 36,3 руб.</p> <p>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 74,79 руб.</p> <p>Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 74,79 руб.</p> <p>Седьмой купонный период (15.06.10-14.12.10) 74,79 руб.</p> <p>Восьмой купонный период (14.12.10-14.06.11) 34,41 руб.</p>
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 108 900</p> <p>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900</p> <p>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900</p> <p>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 108 900</p> <p>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 224 370</p> <p>Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 224 370</p> <p>Седьмой купонный период (15.06.10-14.12.10) 224 370</p>

	Восьмой купонный период (14.12.10-14.06.11) 103 230
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 Восьмой купонный период 14.06.11
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 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.</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 должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям серии 02 производится в пользу владельцев Облигаций серии 02 (уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций серии 02 - депонентов 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</p>

	<p>02 для целей выплаты дохода").</p> <p>Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 02 (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций серии 02 - депонентов 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</li> <li>б) количество Облигаций серии 02, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</li> <li>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</li> <li>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02, а именно: <ul style="list-style-type: none"> <li>номер счета;</li> <li>наименование банка, в котором открыт счет;</li> <li>корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;</li> <li>банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;</li> </ul> </li> <li>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</li> </ul>
--	---

	<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"> <li>- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;</li> </ul> <p>б) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;</li> <li>- число, месяц и год рождения владельца;</li> <li>- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;</li> <li>- налоговый статус владельца;</li> <li>- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);</li> <li>- ИНН владельца Облигаций серии 02 (при его наличии).</li> </ul> <p>Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты 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</p>
--	--

	<p>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)  Восьмой купонный период (14.12.10-14.06.11)</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  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  Восьмой купонный период (14.12.10-14.06.11)  103 230</p>

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 документарные 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. Пятый купонный период (08.07.10-11.01.11) 51,36 руб. Шестой купонный период (11.01.11-07.07.11) 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 Пятый купонный период (08.07.10-11.01.11) 256 800 Шестой купонный период (11.01.11-07.07.11) 256 800
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период - 08.01.09. Второй купонный период – 09.07.09

	<p>Третий купонный период – 11.01.2010  Четвертый купонный период – 08.07.2010  Пятый купонный период – 11.01.2011  Шестой купонный период – 07.07.2011</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"> <li>а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</li> <li>б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</li> <li>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</li> <li>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;</li> <li>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</li> <li>е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).</li> <li>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.</li> </ul> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент 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"> <li>- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;</li> </ul> <p>б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;</li> <li>- число, месяц и год рождения владельца;</li> <li>- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;</li> <li>- налоговый статус владельца;</li> <li>- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);</li> <li>- ИНН владельца Облигаций (при его наличии).</li> </ul> <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> <p>Четвертый купонный период (11.01.2010-08.07.2010)</p> <p>Пятый купонный период (08.07.2011-11.01.2011)</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> <p>Четвертый купонный период (11.01.2010-08.07.2010) 256 800</p> <p>Пятый купонный период (08.07.2011-11.01.2011) 256 800</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	05
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные документарные неконвертируемые серии 06 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40502142В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	08.09.2010
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	02.06.2010
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 (10.08.2010-09.02.2011)– 39,61 руб. Второй купонный период (09.02.2011 - 11.08.2011) – 39,61 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (10.08.2010-09.02.2011) 118 830 Второй купонный период (09.02.2011 - 11.08.2011) 118 830
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период 10.08.2010–09.02.2011; Второй купонный период - 11.08.2011
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Если дата окончания купонного периода по любому из шести купонов 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. Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 для целей выплаты купонных доходов по Облигациям: Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций серии 05, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня 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»). Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НКО ЗАО НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период (10.08.2010-09.02.2011); Второй купонный период (09.02.2011 - 11.08.2011)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Первый купонный период (10.08.2010-09.02.2011) 118 830 Второй купонный период (09.02.2011 - 11.08.2011) 118 830
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены полностью
Иные сведения о доходах по облигациям	—

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. Второй купонный период (21.10.2010-21.04.2011) 41,14 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (22.04.2010-21.10.2010) 164 546 Второй купонный период (21.10.2010-21.04.2011) 164 560
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период – 21.10.2010; 164 546 Второй купонный период 21.04.2011 164 560
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	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 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. 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»).
	Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям 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.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период (22.04.2010-21.10.2010) Второй купонный период (21.10.2010-21.04.2011)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Первый купонный период (22.04.2010-21.10.2010) 164 546 Второй купонный период (21.10.2010-21.04.2011) 164 560
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены полностью
Иные сведения о доходах по облигациям	—

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	4B020102142B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	30.07.2010
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	17.11.2010
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000 (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 (17.11.2010-17.05.2011)– 38,68 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (17.11.2010-17.05.2011) 193 400
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период 17.11.2010–17.05.2011;
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства

Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Т.к. дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период (17.11.2010-17.05.2011)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Первый купонный период (17.11.2010-17.05.2011) 193 400
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".

Сведения о подконтрольных эмитенту организациях, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, а также об иных подконтрольных эмитенту организациях, которые, по его мнению, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят эмитент и подконтрольные ему лица (далее - подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение): подконтрольные эмитенту организации, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, а также иные подконтрольные эмитенту организации, которые, по его мнению, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят эмитент и подконтрольные ему лица отсутствуют

#### 8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

ОАО «ТрансКредитБанк» не проводил эмиссию российских депозитарных расписок.

## Приложение №1

### Банковская отчетность

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

### ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за сентябрь 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес 105066 г. Москва, Новая Басманная, 37А

Код формы по ОКУД 0409101  
Месячная  
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

#### А. Балансовые счета

Актив												
10605	132379	0	132379	267888	0	267888	52609	0	52609	347658	0	347658
20202	2711497	781773	3493270	70936601	4095385	75031986	71201036	3953970	75155006	2447062	923188	33702501
20207	35624	18601	54225	462995	164855	627850	466257	165257	631514	32362	18199	50561
20208	4881337	4350	4885687	39280809	8908	39289717	38350197	8866	38359063	5811949	4392	5816341
20209	188045	2119	190164	38479313	704718	39184031	38276530	703355	38979885	390828	3482	394310
30102	3525407	0	3525407	831955800	0	831955800	831271509	0	831271509	4209698	0	4209698
30110	178700	49474	228174	22595552	10208	22605760	22610436	8853	22619289	163816	50829	214645
30114	16444	776664	793108	0	285229841	285229841	0	284528040	284528040	16444	1478465	1494909
30202	3614060	0	3614060	0	0	0	56069	0	56069	3557991	0	3557991
30204	585961	0	585961	9824	0	9824	0	0	0	595785	0	595785
30210	79700	0	79700	11369240	0	11369240	11278940	0	11278940	170000	0	170000
30213	5973	0	5973	48251	0	48251	48171	0	48171	6053	0	6053
30219	0	0	0	48272	0	48272	48272	0	48272	0	0	0
30221	0	0	0	104597464	0	104597464	104597464	0	104597464	0	0	0
30233	255226	3625	258851	13279055	117983	13397038	13243834	120993	13364827	290447	615	291062
30302	40491264	704970	41196234	349657018	11589048	361246066	349273488	11350211	360623699	40874794	943807	41818601
30306	134794552	4964616	139759168	36838990	2819189	39658179	33990679	442318	34432997	137642863	7341487	144984350
30402	10601	0	10601	155385384	0	155385384	155385561	0	155385561	10424	0	10424
30404	0	0	0	126292634	0	126292634	126292634	0	126292634	0	0	0
30409	0	0	0	48940076	0	48940076	48940076	0	48940076	0	0	0
30602	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
31902	0	0	0	14100000	0	14100000	14100000	0	14100000	0	0	0
31903	0	0	0	30000000	0	30000000	30000000	0	30000000	0	0	0
32002	0	0	0	15830000	3556301	19386301	15830000	3556301	19386301	0	0	0
32003	0	0	0	6590000	3377836	9967836	6590000	3377836	9967836	0	0	0
32004	0	0	0	100000000	0	100000000	100000000	0	100000000	0	0	0
32102	0	652202	652202	0	15534857	15534857	0	16187059	16187059	0	0	0
32103	0	0	0	0	4759357	4759357	0	4070558	4070558	0	688799	688799
32110	0	42997	42997	0	3532687	3532687	0	591482	591482	0	2984202	2984202

44601	2799	0	2799	6445	0	6445	6359	0	6359	2885	0	2885
44604	2093	0	2093	12907	0	12907	15000	0	15000	0	0	0
44605	167000	0	167000	335000	0	335000	0	0	0	502000	0	502000
44606	1576966	0	1576966	288400	0	288400	35000	0	35000	1830366	0	1830366
44901	0	0	0	6696	0	6696	4111	0	4111	2585	0	2585
44904	8285	0	8285	2597	0	2597	2620	0	2620	8262	0	8262
44906	38001	0	38001	0	0	0	19000	0	19000	19001	0	19001
44907	424817	0	424817	0	0	0	55239	0	55239	369578	0	369578
44908	51000	0	51000	0	0	0	0	0	0	51000	0	51000
45007	37500	0	37500	0	0	0	3500	0	3500	34000	0	34000
45103	0	0	0	333000	0	333000	333000	0	333000	0	0	0
45104	6375852	0	6375852	0	0	0	1375852	0	1375852	5000000	0	5000000
45105	22502196	0	22502196	1430000	0	1430000	13572196	0	13572196	10360000	0	10360000
45106	368314	0	368314	3430	0	3430	3838	0	3838	367906	0	367906
45107	785065	0	785065	14992940	0	14992940	9239016	0	9239016	6538989	0	6538989
45108	23836373	658844	24495217	2526423	76530	2602953	2321876	26329	2348205	24040920	709045	24749965
45201	2138657	0	2138657	10850255	0	10850255	10245085	0	10245085	2743827	0	2743827
45203	3050571	0	3050571	3730878	0	3730878	4220007	0	4220007	2561442	0	2561442
45204	20775443	0	20775443	19975274	0	19975274	21788142	0	21788142	18962575	0	18962575
45205	18409516	557941	18967457	8698883	161815	8860698	6181679	32543	6214222	20926720	687213	21613933
45206	48146088	5064012	53210100	3429042	1595919	5024961	4619783	978472	5598255	46955347	5681459	52636806
45207	50372979	6452704	56825683	4226547	2389254	6615801	4038976	705149	4744125	50560550	8136809	58697359
45208	32476216	12281174	44757390	7516228	3910903	11427131	3575236	690784	4266020	36417208	15501293	51918501
45306	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
45307	6165	0	6165	0	0	0	351	0	351	5814	0	5814
45401	122234	0	122234	452392	0	452392	448719	0	448719	125907	0	125907
45404	24345	0	24345	8166	0	8166	4231	0	4231	28280	0	28280
45405	161267	0	161267	17875	0	17875	37750	0	37750	141392	0	141392
45406	76483	0	76483	2000	0	2000	43788	0	43788	34695	0	34695
45407	170409	0	170409	23036	0	23036	4534	0	4534	188911	0	188911
45408	41500	0	41500	0	0	0	0	0	0	41500	0	41500
45502	0	0	0	1773	0	1773	0	0	0	1773	0	1773
45504	9240	0	9240	3098	0	3098	2039	0	2039	10299	0	10299
45505	432113	7	432120	76013	1	76014	95365	4	95369	412761	4	412765
45506	10617840	257956	10875796	1472959	27617	1500576	1237133	9962	1247095	10853666	275611	11129277
45507	61071523	382572	61454095	6246487	50559	6297046	3004374	30805	3035179	64313636	402326	64715962
45509	21118	933	22051	39700	368	40068	41652	268	41920	19166	1033	20199
45510	7958054	0	7958054	0	0	0	0	0	0	7958054	0	7958054
45601	0	0	0	0	32519	32519	0	643	643	0	31876	31876
45602	0	43286	43286	0	6029	6029	0	1501	1501	0	47814	47814
45603	0	43286	43286	0	6029	6029	0	1501	1501	0	47814	47814
45604	0	119088	119088	0	5291	5291	0	92504	92504	0	31875	31875
45605	0	0	0	0	90948	90948	0	90948	90948	0	0	0
45606	0	2225287	2225287	0	253511	253511	0	79435	79435	0	2399363	2399363
45706	580	0	580	798	0	798	87	0	87	1291	0	1291
45708	346	0	346	0	0	0	0	0	0	346	0	346
45806	4499	0	4499	0	0	0	0	0	0	4499	0	4499
45809	1005260	0	1005260	5239	0	5239	0	0	0	1010499	0	1010499
45812	1321833	3496753	4818586	4578	482686	487264	48116	159590	207706	1278295	3819849	5098144
45814	14221	0	14221	2562	0	2562	3402	0	3402	13381	0	13381
45815	2422184	39554	2461738	137812	5675	143487	128084	1711	129795	2431912	43518	2475430
45909	24903	0	24903	343	0	343	0	0	0	25246	0	25246
45912	23328	92322	115650	2414	12706	15120	2558	5430	7988	23184	99598	122782
45914	103	0	103	26	0	26	26	0	26	103	0	103
45915	94744	2350	97094	30215	368	30583	29798	110	29908	95161	2608	97769
47101	11	0	11	200	0	200	0	0	0	211	0	211
47102	56	0	56	0	0	0	56	0	56	0	0	0
47104	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
47105	1745	0	1745	18	0	18	200	0	200	1563	0	1563
47106	8861	0	8861	0	0	0	0	0	0	8861	0	8861
47301	0	5336	5336	0	744	744	0	185	185	0	5895	5895
47305	0	784779	784779	0	109299	109299	0	27218	27218	0	866860	866860
47404	5000	642052	647052	222302279	91275322	313577601	222302279	91222258	313524537	5000	695116	700116
47408	0	7113	7113	737842829	901029499	1638872328	737842829	901036611	1638879440	0	1	1
47410	0	4321864	4321864	0	592816	592816	0	1663654	1663654	0	3251026	3251026
47415	1469	0	1469	43	0	43	1490	0	1490	22	0	22
47417	20	0	20	438686	0	438686	438706	0	438706	0	0	0
47423	429809	14017	443826	4308015	1391960	5699975	4316701	1391730	5708431	421123	14247	435370
47427	1983400	191324	2174724	2736912	230553	2967465	2729173	177659	2906832	1991139	244218	2235357
47801	102574	0	102574	47	0	47	1618	0	1618	101003	0	101003

47802	25344	0	25344	24	0	24	1741	0	1741	23627	0	23627
50104	42451602	304	42451906	83381267	64866	83446133	91590392	64853	91655245	34242477	317	34242794
50105	15621	0	15621	117	0	117	0	0	0	15738	0	15738
50107	12436198	0	12436198	45415282	0	45415282	52725653	0	52725653	5125827	0	5125827
50108	0	1005179	1005179	0	148797	148797	0	35059	35059	0	1118917	1118917
50110	0	954403	954403	0	133133	133133	0	349028	349028	0	738508	738508
50118	0	0	0	120493892	0	120493892	118323985	0	118323985	2169907	0	2169907
50121	236370	0	236370	212522	0	212522	319487	0	319487	129405	0	129405
50207	847491	0	847491	388128	0	388128	1167918	0	1167918	67701	0	67701
50208	1246948	0	1246948	322423	0	322423	1468823	0	1468823	100548	0	100548
50210	143735	0	143735	907	0	907	197	0	197	144445	0	144445
50211	0	691480	691480	0	99746	99746	0	24059	24059	0	767167	767167
50218	0	0	0	381588	0	381588	381588	0	381588	0	0	0
50221	61135	0	61135	30061	0	30061	41287	0	41287	49909	0	49909
50306	1107017	0	1107017	8870	0	8870	7301	0	7301	1108586	0	1108586
50311	37618	0	37618	692	0	692	1152	0	1152	37158	0	37158
50505	484371	0	484371	0	0	0	0	0	0	484371	0	484371
50606	91330	0	91330	0	0	0	17720	0	17720	73610	0	73610
50706	7665353	0	7665353	0	0	0	0	0	0	7665353	0	7665353
50721	35454	0	35454	800	0	800	1002	0	1002	35252	0	35252
51407	179571	0	179571	1	0	1	0	0	0	179572	0	179572
51507	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
52503	170646	0	170646	0	0	0	14708	0	14708	155938	0	155938
60102	75223	0	75223	0	0	0	0	0	0	75223	0	75223
60202	1633399	0	1633399	0	0	0	0	0	0	1633399	0	1633399
60302	362454	0	362454	7157	0	7157	5191	0	5191	364420	0	364420
60306	10	0	10	12	0	12	22	0	22	0	0	0
60308	2114	0	2114	10961	0	10961	10484	0	10484	2591	0	2591
60310	32023	0	32023	57887	309	58196	62725	309	63034	27185	0	27185
60312	223531	0	223531	439104	0	439104	475662	0	475662	186973	0	186973
60314	10796	2764	13560	2983	1293	4276	5592	2943	8535	8187	1114	9301
60315	0	0	0	68277	0	68277	68277	0	68277	0	0	0
60323	323007	0	323007	48136	0	48136	37067	0	37067	334076	0	334076
60401	4427959	0	4427959	73798	0	73798	29535	0	29535	4472222	0	4472222
60404	154108	0	154108	1276	0	1276	0	0	0	155384	0	155384
60701	266957	0	266957	34317	0	34317	66350	0	66350	234924	0	234924
60702	53667	0	53667	641	0	641	3946	0	3946	50362	0	50362
60901	9076	0	9076	445	0	445	0	0	0	9521	0	9521
61002	17766	0	17766	6117	0	6117	6847	0	6847	17036	0	17036
61008	12711	0	12711	24844	0	24844	23781	0	23781	13774	0	13774
61009	30189	0	30189	18270	0	18270	15214	0	15214	33245	0	33245
61010	3	0	3	4	0	4	4	0	4	3	0	3
61011	731104	0	731104	18828	0	18828	4493	0	4493	745439	0	745439
61209	0	0	0	99477	0	99477	99477	0	99477	0	0	0
61210	0	0	0	25476707	384572	25861279	25476707	384572	25861279	0	0	0
61212	0	0	0	3294	0	3294	3294	0	3294	0	0	0
61401	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	1
61403	421291	0	421291	37766	0	37766	45491	0	45491	413566	0	413566
70606	73393252	0	73393252	11687136	0	11687136	12790	0	12790	85067598	0	85067598
70607	778060	0	778060	2185585	0	2185585	1529782	0	1529782	1433863	0	1433863
70608	38983385	0	38983385	7906355	0	7906355	0	0	0	46889740	0	46889740
70610	241	0	241	26	0	26	0	0	0	267	0	267
70611	1407653	0	1407653	150079	0	150079	0	0	0	1557732	0	1557732
итого по активу (баланс)												
	701840527	48340075	750180602	3253482682	1340072811	4593555493	3243370021	1328352926	4571722947	711953188	60059960	772013148
Пассив												
10207	2286702	0	2286702	0	0	0	0	0	0	2286702	0	2286702
10601	14193	0	14193	0	0	0	0	0	0	14193	0	14193
10602	4209750	0	4209750	0	0	0	0	0	0	4209750	0	4209750
10603	96589	0	96589	42289	0	42289	30861	0	30861	85161	0	85161
10701	381302	0	381302	0	0	0	0	0	0	381302	0	381302
10801	17482003	0	17482003	0	0	0	0	0	0	17482003	0	17482003
30109	49916	33801	83717	2394256	98381	2492637	2364669	110719	2475388	20329	46139	66468
30126	202	0	202	2494	0	2494	3114	0	3114	822	0	822
30220	0	61375	61375	10236	545933	556169	11112	484558	495670	876	0	876
30222	0	1396	1396	0	34111	34111	0	32986	32986	0	271	271
30223	24090	0	24090	370159	0	370159	394769	0	394769	48700	0	48700
30226	10059	0	10059	2543	0	2543	2663	0	2663	10179	0	10179
30232	321906	4017	325923	14340195	240614	14580809	14288106	239402	14527508	269817	2805	272622

30301	40491264	704970	41196234	349273488	11350211	360623699	349657018	11589048	361246066	40874794	943807	41818601
30305	134794552	4964616	139759168	33990679	442318	34432997	36838990	2819189	39658179	137642863	7341487	144984350
30408	0	0	0	46240871	0	46240871	46240871	0	46240871	0	0	0
30601	398566	1836	400402	19273160	210	19273160	19042596	214	19042810	168212	1840	170052
30603	0	0	0	3201879	0	3201879	3201879	0	3201879	0	0	0
31201	0	0	0	438575	0	438575	438575	0	438575	0	0	0
31202	0	0	0	11900	0	11900	11900	0	11900	0	0	0
31302	4480000	288569	4768569	87667000	38459682	126126682	83187000	38171113	121358113	0	0	0
31303	1050000	298669	1348669	34502000	38463651	72965651	39497000	39758737	79255737	6045000	1593755	7638755
31304	2000000	6204234	8204234	6400000	21674135	28074135	4750000	15469901	20219901	350000	0	350000
31305	0	0	0	10000000	2969040	12969040	20000000	2969040	22969040	10000000	0	10000000
31307	34000000	0	34000000	0	0	0	0	0	0	34000000	0	34000000
31308	0	1721107	1721107	0	59690	59690	0	239706	239706	0	1901123	1901123
31309	11430000	0	11430000	0	0	0	0	0	0	11430000	0	11430000
31407	0	248458	248458	0	8616	8616	0	34604	34604	0	274446	274446
31408	0	7374960	7374960	0	301222	301222	0	1016830	1016830	0	8090568	8090568
31409	0	2305468	2305468	0	84409	84409	0	172269	172269	0	2393328	2393328
31502	0	0	0	14343582	0	14343582	14343582	0	14343582	0	0	0
31503	0	0	0	1349999	0	1349999	3349999	0	3349999	2000000	0	2000000
32015	0	0	0	88036	0	88036	88036	0	88036	0	0	0
32901	0	0	0	92528889	0	92528889	92528889	0	92528889	0	0	0
40404	9305	0	9305	12724	0	12724	14408	0	14408	10989	0	10989
40501	1318	0	1318	185	0	185	0	0	0	1133	0	1133
40502	1147481	0	1147481	5354922	87	5355009	5972974	88	5973062	1765533	1	1765534
40503	1493	0	1493	2434	0	2434	2172	0	2172	1231	0	1231
40601	62	0	62	1	0	1	13	0	13	74	0	74
40602	54783	0	54783	617422	0	617422	742001	0	742001	179362	0	179362
40603	54562	0	54562	72857	795	73652	109936	795	110731	91641	0	91641
40701	9698640	129063	9827703	61774284	1248902	63023186	68386522	1429465	69815987	16310878	309626	16620504
40702	48965147	3358762	52323909	1101799490	33560742	1135360232	1097751846	33065302	1130817148	44917503	2863322	47780825
40703	3480098	13498	3493596	4653506	16300	4669806	5169734	11100	5180834	3996326	8298	4004624
40802	430844	35426	466270	3665141	180205	3845346	3675680	147368	3823048	441383	2589	443972
40804	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	48454	204588	253042	410175	272098	682273	452824	217044	669868	91103	149534	240637
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40817	30581907	395078	30976985	51011286	304559	51315845	51805112	333314	52138426	31375733	423833	31799566
40820	98924	40755	139679	145556	51035	196591	150485	55247	205732	103853	44967	148820
40821	1647	0	1647	58597	0	58597	60337	0	60337	3387	0	3387
40901	205391	0	205391	402288	0	402288	651228	0	651228	454331	0	454331
40902	15552	0	15552	15552	0	15552	0	0	0	0	0	0
40905	1318	0	1318	23339	0	23339	23823	0	23823	1802	0	1802
40906	54861	0	54861	11688632	0	11688632	11682288	0	11682288	48517	0	48517
40909	5	2	7	4878	8060	12938	4878	8061	12939	5	3	8
40910	0	0	0	680	1511	2191	680	1511	2191	0	0	0
40911	40235	95	40330	36820834	42134	36862968	36819273	42116	36861389	38674	77	38751
40912	0	3	3	18230	27619	45849	18230	27619	45849	0	3	3
40913	0	0	0	6184	18281	24465	6184	18281	24465	0	0	0
41003	0	0	0	0	0	0	2300000	0	2300000	2300000	0	2300000
41004	7700000	0	7700000	0	0	0	0	0	0	7700000	0	7700000
41005	15000000	0	15000000	0	0	0	0	0	0	15000000	0	15000000
41103	0	0	0	0	0	0	3759268	0	3759268	3759268	0	3759268
41104	3462197	0	3462197	3462197	0	3462197	0	0	0	0	0	0
41506	311	0	311	0	0	0	0	0	0	311	0	311
41905	7726	0	7726	7726	0	7726	0	0	0	0	0	0
41906	34500	0	34500	0	0	0	0	0	0	34500	0	34500
42001	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
42002	4299000	0	4299000	15280900	0	15280900	15111600	0	15111600	4129700	0	4129700
42003	1709300	0	1709300	797000	0	797000	1235000	0	1235000	2147300	0	2147300
42004	2450852	0	2450852	299552	0	299552	396600	0	396600	2547900	0	2547900
42005	2507725	0	2507725	123000	0	123000	474000	0	474000	2858725	0	2858725
42006	21749102	0	21749102	498670	0	498670	0	0	0	21250432	0	21250432
42007	10030862	0	10030862	0	0	0	0	0	0	10030862	0	10030862
42101	840561	7633	848194	10500370	143764	10644134	10017131	136277	10153408	357322	146	357468
42102	28046939	0	28046939	150821657	406590	151228247	146243126	510184	146753310	23468408	103594	23572002
42103	5321332	0	5321332	4565957	3530	4569487	11577904	171722	11755026	12333279	173592	12506871
42104	40635608	46261	40681869	21717577	34211	21751788	2832303	290984	3123287	21750334	303034	22053368
42105	11752227	901890	12654117	4881120	31346	4912466	255132	123355	378487	7126239	993899	8120138
42106	4243583	1443	4245026	0	1644	1644	28461	201	28662	4272044	0	4272044
42107	3000000	0	3000000	0	0	0	0	0	0	3000000	0	3000000

42202	6500	0	6500	6500	0	6500	36000	0	36000	36000	0	36000
42203	97300	0	97300	11500	0	11500	24250	0	24250	110050	0	110050
42204	229391	0	229391	2100	0	2100	0	0	0	227291	0	227291
42205	354565	0	354565	0	0	0	275	0	275	354840	0	354840
42206	269050	0	269050	0	0	0	100	0	100	269150	0	269150
42207	40000	0	40000	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000
42301	342764	64872	407636	482643	91796	574439	481970	111657	593627	342091	84733	426824
42302	179522	0	179522	365299	6953	372252	308357	6953	315310	122580	0	122580
42303	669210	34183	703393	481544	16494	498038	489831	22946	512777	677497	40635	718132
42304	1047839	132141	1179980	287334	15602	302936	307814	26099	333913	1068319	142638	1210957
42305	2713523	740394	3453917	355086	92269	447355	287984	100541	388525	2646421	748666	3395087
42306	22873828	9579749	32453577	1759508	1428583	3188091	3492372	1546674	5039046	24606692	9697840	34304532
42307	3165830	2274691	5440521	16561	87826	104387	165461	711643	877104	3314730	2898508	6213238
42309	2053	0	2053	865	0	865	30	0	30	1218	0	1218
42310	77	0	77	148	0	148	170	0	170	99	0	99
42311	112	0	112	78	0	78	67	0	67	101	0	101
42312	127	0	127	33	0	33	38	0	38	132	0	132
42313	507	0	507	65	0	65	74	0	74	516	0	516
42314	1024	0	1024	39	0	39	42	0	42	1027	0	1027
42315	449	0	449	3	0	3	24	0	24	470	0	470
42601	92	1804	1896	20	611	631	20	962	982	92	2155	2247
42602	5	0	5	15	0	15	25	0	25	15	0	15
42603	610	287	897	306	287	593	11	0	11	315	0	315
42604	1680	12958	14638	0	5689	5689	1	5733	5734	1681	13002	14683
42605	3975	1454	5429	144	801	945	15	119	134	3846	772	4618
42606	73290	220206	293496	1329	8954	10283	109	30490	30599	72070	241742	313812
42607	157	2242	2399	0	82	82	0	180	180	157	2340	2497
42613	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
42614	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
42615	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
43802	0	0	0	4239087	0	4239087	4239087	0	4239087	0	0	0
44006	0	356822	356822	0	16916	16916	0	45982	45982	0	385888	385888
44615	27832	0	27832	858	0	858	13620	0	13620	40594	0	40594
44915	87534	0	87534	8114	0	8114	210	0	210	79630	0	79630
45015	638	0	638	60	0	60	0	0	0	578	0	578
45115	191164	0	191164	35914	0	35914	29230	0	29230	184480	0	184480
45215	3516027	0	3516027	840296	0	840296	1102464	0	1102464	3778195	0	3778195
45315	582	0	582	9	0	9	0	0	0	573	0	573
45415	15080	0	15080	6681	0	6681	5525	0	5525	13924	0	13924
45515	1331051	0	1331051	79206	0	79206	147583	0	147583	1399428	0	1399428
45615	393973	0	393973	18949	0	18949	34078	0	34078	409102	0	409102
45715	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
45818	7490718	0	7490718	142748	0	142748	452847	0	452847	7800817	0	7800817
45918	208318	0	208318	4112	0	4112	12624	0	12624	216830	0	216830
47108	9886	0	9886	56	0	56	18	0	18	9848	0	9848
47308	75596	0	75596	0	0	0	7907	0	7907	83503	0	83503
47403	0	0	0	213238582	72816648	286055230	213238582	72816648	286055230	0	0	0
47405	0	0	0	16831368	17072695	33904063	16831368	17072695	33904063	0	0	0
47407	11066	0	11066	742706333	898520767	1641227100	742695395	898520767	1641216162	128	0	128
47409	0	323829	323829	0	2036242	2036242	0	1746674	1746674	0	34261	34261
47411	1239150	328074	1567224	152270	116528	268798	222374	84791	307165	1309254	296337	1605591
47414	0	0	0	601	0	601	601	0	601	0	0	0
47416	81414	3088	84502	336831264	231011677	567842941	336857766	231017813	567875579	107916	9224	117140
47422	15532	4323424	4338956	1273426	1755381	3028807	1261308	686162	1947470	3414	3254205	3257619
47425	2523645	0	2523645	1547696	0	1547696	1449126	0	1449126	2425075	0	2425075
47426	2993284	52857	3046141	887690	8513	896203	1050438	43836	1094274	3156032	88180	3244212
47804	14053	0	14053	87	0	87	2	0	2	13968	0	13968
50120	507690	0	507690	1402415	0	1402415	1986452	0	1986452	1091727	0	1091727
50220	94184	0	94184	50194	0	50194	59089	0	59089	103079	0	103079
50319	8432	0	8432	417	0	417	65	0	65	8080	0	8080
50507	484371	0	484371	0	0	0	0	0	0	484371	0	484371
50620	37020	0	37020	9850	0	9850	10337	0	10337	37507	0	37507
50719	131866	0	131866	0	0	0	2761	0	2761	134627	0	134627
50720	38195	0	38195	2415	0	2415	208797	0	208797	244577	0	244577
51510	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
52005	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000
52006	7752205	0	7752205	0	0	0	0	0	0	7752205	0	7752205
52301	19386	0	19386	150609	0	150609	143395	0	143395	12172	0	12172
52303	872	0	872	0	0	872	0	0	0	0	0	0
52304	100000	0	100000	0	0	0	0	0	0	100000	0	100000

52305	3930	0	3930	0	0	0	0	0	0	3930	0	3930
52306	2410000	0	2410000	0	0	0	0	0	0	2410000	0	2410000
52307	1490000	0	1490000	0	0	0	0	0	0	1490000	0	1490000
52406	0	0	0	119209	0	119209	119209	0	119209	0	0	0
52501	258275	0	258275	0	0	0	82905	0	82905	341180	0	341180
60206	51954	0	51954	0	0	0	0	0	0	51954	0	51954
60301	101777	0	101777	449487	0	449487	413566	0	413566	65856	0	65856
60305	140405	0	140405	684980	0	684980	544593	0	544593	18	0	18
60307	0	0	0	521	0	521	521	0	521	0	0	0
60309	53483	1	53484	35043	1	35044	23692	0	23692	42132	0	42132
60311	23893	0	23893	28070	7	28077	38298	7	38305	34121	0	34121
60320	1226	0	1226	74	0	74	0	0	0	1152	0	1152
60322	3913	0	3913	94887	0	94887	95528	0	95528	4554	0	4554
60324	87849	0	87849	2630	0	2630	4211	0	4211	89430	0	89430
60405	2913	0	2913	14	0	14	0	0	0	2899	0	2899
60601	1906437	0	1906437	25160	0	25160	49355	0	49355	1930632	0	1930632
60903	3646	0	3646	0	0	0	74	0	74	3720	0	3720
61301	11410	91	11501	19992	104	20096	18929	13	18942	10347	0	10347
61304	1	0	1	1	0	1	505	0	505	505	0	505
70601	79711186	0	79711186	48859	0	48859	12068384	0	12068384	91730711	0	91730711
70602	214490	0	214490	583838	0	583838	548150	0	548150	178802	0	178802
70603	39533711	0	39533711	0	0	0	8370591	0	8370591	47904302	0	47904302
70605	213	0	213	0	0	0	98	0	98	311	0	311
	итого по пассиву (баланс)											
	702379462	47801140	750180602	3534313007	1376197062	4910510069	3558039480	1374303135	4932342615	726105935	45907213	772013148
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												

#### Б. Счета доверительного управления

Актив												
80601	32775	0	32775	0	0	0	0	0	0	32775	0	32775
80801	62281	0	62281	167	0	167	2950	0	2950	59498	0	59498
80901	0	0	0	97	0	97	97	0	97	0	0	0
81001	66853	0	66853	21	0	21	696	0	696	66178	0	66178
	итого по активу (баланс)											
	161909	0	161909	285	0	285	3743	0	3743	158451	0	158451
Пассив												
85101	160747	0	160747	3549	0	3549	100	0	100	157298	0	157298
85201	0	0	0	2935	0	2935	2935	0	2935	0	0	0
85301	34	0	34	0	0	0	0	0	0	34	0	34
85401	0	0	0	67	0	67	67	0	67	0	0	0
85501	1128	0	1128	97	0	97	88	0	88	1119	0	1119
	итого по пассиву (баланс)											
	161909	0	161909	6648	0	6648	3190	0	3190	158451	0	158451
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												

#### В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
90703	2247795	0	2247795	0	0	0	0	0	0	2247795	0	2247795
90704	0	0	0	136910	0	136910	136910	0	136910	0	0	0
90803	133123	145370	278493	5511	10740	16251	56720	5326	62046	81914	150784	232698
90901	7675788	6202	7681990	447960	630	448590	450672	223	450895	7673076	6609	7679685
90902	7840364	378491	8218855	1774149	53893	1828042	789523	13176	802699	8824990	419208	9244198
90907	214981	0	214981	645414	0	645414	409877	0	409877	450518	0	450518
90908	0	3352375	3352375	0	891264	891264	0	868249	868249	0	3375390	3375390
91104	0	8	8	0	4	4	0	0	0	0	12	12
91202	448	0	448	1171	0	1171	1041	0	1041	578	0	578
91203	5238	0	5238	1231	0	1231	1131	0	1131	5338	0	5338
91207	16	0	16	1	0	1	1	0	1	16	0	16
91411	0	0	0	459775	0	459775	459775	0	459775	0	0	0
91414	367973376	85679051	453652427	67951446	45431799	113383245	24995629	10019806	35015435	410929193	121091044	532020237
91416	0	0	0	0	463093	463093	0	4377	4377	0	458716	458716
91417	24255000	144	24255144	454581	20	454601	454581	5	454586	24255000	159	24255159
91418	130587	0	130587	0	0	0	3294	0	3294	127293	0	127293
91501	88443	0	88443	0	0	0	35828	0	35828	52615	0	52615
91502	326	0	326	0	0	0	0	0	0	326	0	326
91604	1142206	479623	1621829	84050	69073	153123	43289	46557	89846	1182967	502139	1685106

91704	32133	0	32133	2551	0	2551	574	0	574	34110	0	34110
91802	223557	0	223557	2110	0	2110	18	0	18	225649	0	225649
91803	13593	5	13598	534	0	534	6	0	6	14121	5	14126
99998	379549763	0	379549763	89674466	0	89674466	93581234	0	93581234	375642995	0	375642995
	итого по активу (баланс)											
	791526740	90041269	881568009	161641860	46920516	208562376	121420103	10957719	132377822	831748497	126004066	957752563
Пассив												
91211	1124	0	1124	0	0	0	7	0	7	1131	0	1131
91311	71814711	279064	72093775	11227599	9679	11237278	2821465	38866	2860331	63408577	308251	63716828
91312	176040341	14831745	190872086	22464368	1907099	24371467	28147871	1748945	29896816	181723844	14673591	196397435
91314	13888450	784779	14673229	3615530	27218	3642748	885558	109299	994857	11158478	866860	12025338
91315	46378229	6461314	52839543	5973388	1426522	7399910	4933592	462902	5396494	45338433	5497694	50836127
91316	4969785	2840281	7810066	3329089	3640356	6969445	2897410	3388073	6285483	4538106	2587998	7126104
91317	36097051	1798039	37895090	38833218	1132131	39965349	41271703	2973253	44244956	38535536	3639161	42174697
91507	3334322	0	3334322	20626	0	20626	21101	0	21101	3334797	0	3334797
91508	30528	0	30528	0	0	0	10	0	10	30538	0	30538
99999	502018246	0	502018246	38364710	0	38364710	118456032	0	118456032	582109568	0	582109568
	итого по пассиву (баланс)											
	854572787	26995222	881568009	123828528	8143005	131971533	199434749	8721338	208156087	930179008	27573555	957752563

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	4132285	13600841	17733126	137979358	575939465	713918823	138159769	559994351	698154120	3951874	29545955	33497829
93002	0	2885690	2885690	14050535	162991509	177042044	14050535	161537409	175587944	0	4339790	4339790
93202	0	0	0	0	64962	64962	0	64962	64962	0	0	0
93301	0	0	0	6462600	423378	6885978	6462600	423378	6885978	0	0	0
93302	0	0	0	9688450	420763	10109213	6462600	420763	6883363	3225850	0	3225850
93303	5011850	0	5011850	6268075	0	6268075	9688450	0	9688450	1591475	0	1591475
93304	693400	0	693400	0	0	0	0	0	0	693400	0	693400
93305	533899	0	533899	1	0	1	0	0	0	533900	0	533900
93306	0	6275940	6275940	62262917	21299440	83562357	62262917	27575380	89838297	0	0	0
93307	0	512390	512390	71220893	22731946	93952839	62262918	21074441	83337359	8957975	2169895	11127870
93308	12635510	0	12635510	72604773	7040649	79645422	71220893	7040649	78261542	14019390	0	14019390
93309	2279175	0	2279175	640840	0	640840	2920015	0	2920015	0	0	0
93310	0	9378492	9378492	0	946465	946465	0	10324957	10324957	0	0	0
93510	0	0	0	9248494	0	9248494	29350	0	29350	9219144	0	9219144
93801	1089023	0	1089023	12795468	0	12795468	12234591	0	12234591	1649900	0	1649900
94001	0	0	0	0	8254	8254	0	8254	8254	0	0	0
	итого по активу (баланс)											
	26375142	32653353	59028495	403222404	791866831	1195089235	385754638	788464544	1174219182	43842908	36055640	79898548
Пассив												
96001	13559705	4182726	17742431	550232097	144115835	694347932	566235532	144004246	710239778	29563140	4071137	33634277
96002	2892000	0	2892000	86157765	89092271	175250036	83265765	93407984	176673749	0	4315713	4315713
96202	0	0	0	0	136522	136522	0	136522	136522	0	0	0
96301	0	0	0	0	7074865	7074865	0	7074865	7074865	0	0	0
96302	0	0	0	0	7130411	7130411	0	10317921	10317921	0	3187510	3187510
96303	0	5049957	5049957	0	9791500	9791500	0	6335298	6335298	0	1593755	1593755
96304	0	721423	721423	0	25021	25021	0	100475	100475	0	796877	796877
96305	0	507067	507067	0	17585	17585	0	70621	70621	0	560103	560103
96306	0	6245021	6245021	0	91513410	91513410	0	85268389	85268389	0	0	0
96307	0	526235	526235	0	85214437	85214437	0	95746073	95746073	0	11057871	11057871
96308	0	12552752	12552752	0	79183417	79183417	0	80974460	80974460	0	14343795	14343795
96309	0	2308552	2308552	0	3049282	3049282	0	740730	740730	0	0	0
96310	9746750	0	9746750	0	111770	9858520	0	8971920	8971920	0	8860150	8860150
96506	0	0	0	0	212485	212485	0	212485	212485	0	0	0
96507	0	0	0	0	216245	216245	0	216245	216245	0	0	0
96801	736307	0	736307	616503	0	616503	1160009	0	1160009	1279813	0	1279813
97001	0	0	0	29350	4373	33723	298034	4373	302407	268684	0	268684
	итого по пассиву (баланс)											
	26934762	32093733	59028495	646782465	516889429	1163671894	650959340	533582607	1184541947	31111637	48786911	79898548

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000			22288.0000			385.0000			184.0000			22489.0000



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286590000	17529124	1027739048204	2142	044525562

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
ТрансКредитБанк

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

Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	21460	0	21460
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в фе-деральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	110933	0	110933
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	97730	0	97730
10	Некоммерческим организациям, находящимся в го-сударственной (кроме федеральной) собственности	11110	4633	0	4633
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	1992071	25525	2017596
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	9689316	1265956	10955272
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1040	0	1040
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	35739	0	35739
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	7876548	50229	7926777
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	103877	103877
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	50	0	50
18	Кредитным организациям	11118	89544	71949	161493
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	2754	2754
	Итого по символам 11101-11119	0	19919064	1520290	21439354
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в фе-деральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0

7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	182060	0	182060
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	46152	24195	70347
15	Кредитных организациях	11215	184566	0	184566
16	Банках-нерезидентах	11216	0	217269	217269
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	412778	241464	654242
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	332	15	347
3	В банках-нерезидентах	11303	0	1459	1459
	Итого по символам 11301-11303	0	332	1474	1806
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	206499	0	206499
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	507	507
	Итого по символам 11401-11403	0	206499	507	207006
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	1866939	205	1867144
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	142035	0	142035
3	Банка России	11503	115211	0	115211
4	Кредитных организаций	11504	84814	0	84814
5	Прочие долговые обязательства	11505	807698	0	807698
6	Иностранных государств	11506	0	77932	77932
7	Банков-нерезидентов	11507	10091	0	10091
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	3472	119746	123218
	Итого по символам 11501-11508	0	3030260	197883	3228143
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	5	0	5
4	Векселям прочих резидентов	11604	18349	0	18349
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	18354	0	18354
	Итого по разделу 1	0	23587287	1961618	25548905
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	218927	1576	220503
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	2916412	144666	3061078
	Итого по символам 12101-12102	0	3135339	146242	3281581
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	14217222	x	14217222

	Итого по символу 12201	0	14217222	x	14217222
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	570575	37531	608106
	Итого по символу 12301	0	570575	37531	608106
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	229	x	229
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	756	0	756
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	4310	0	4310
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	6775	0	6775
	Итого по символам 12401-12406	0	12070	0	12070
	Итого по разделу 2	0	17935206	183773	18118979
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	41522493	2145391	43667884
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	150944	x	150944
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	88108	x	88108
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	92581	x	92581
5	Прочих ценных бумаг	13105	577360	x	577360
6	Иностранного государства	13106	139520	x	139520
7	Банков-нерезидентов	13107	1561	x	1561
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	201942	x	201942
	Итого по символам 13101-13108	0	1252016		1252016
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	1	0	1
	Итого по символу 13201	0	1	0	1
	Итого по разделу 3	0	1252017	0	1252017
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	582	0	582
2	Других организаций	14102	20127	0	20127
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	81	81
	Итого по символам 14101-14104	0	20709	81	20790
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	54427	0	54427
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	54427	0	54427

	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	3073	0	3073
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	3073	0	3073
	Итого по разделу 4	0	78209	81	78290
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	178802	x	178802
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	47904302	x	47904302
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	48083104	x	48083104
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	311	x	311
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	311	x	311
	Итого по разделу 5	0	48083415	x	48083415
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	141516	380000	521516
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	42849	0	42849
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	190582	971	191553
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	374947	380971	755918
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	1098	3	1101
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	294616	38504	333120
3	По другим операциям	16203	1293412	89587	1382999
	Итого по символам 16201-16203	0	1589126	128094	1717220
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	16318	0	16318
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	15998	x	15998
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0

5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	40580117	x	40580117
6	Прочие операционные доходы	16306	3089436	24	3089460
Итого по символам 16301-16306		0	43701869	24	43701893
Итого по разделу 6		0	45665942	509089	46175031
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			95079583	509170	95588753
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	291056	919	291975
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	2588	2229	4817
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	5	0	5
Итого по символам 17101-17103		0	293649	3148	296797
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	26969	2022	28991
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	222584	29	222613
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	4202	0	4202
Итого по символам 17201-17203		0	253755	2051	255806
3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	1361	0	1361
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	822	18	840
4	От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	17305	506	6	512
5	Другие доходы	17306	2081	92	2173
	в том числе: от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	0	x	0
Итого по символам 17301-17306		0	4770	116	4886
Итого по разделу 7		0	552174	5315	557489
Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)		0	552174	5315	557489
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	137154250	2659876	139814126
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	252	0	252
2	Кредитных организаций	21102	994026	59572	1053598
3	Банков-нерезидентов	21103	0	199830	199830
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	994278	259402	1253680
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	15461	0	15461
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0

5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	11	0	11
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	62	0	62
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	186342	0	186342
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	345421	1787	347208
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	20937	0	20937
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	57	0	57
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	568291	1787	570078
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	431630	0	431630
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	84498	0	84498
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	382	0	382
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	22	0	22
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	15785	0	15785
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	2911854	166	2912020
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	2465247	7388	2472635
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	40570	0	40570
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	2791	2791
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	5949988	10345	5960333
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	182	0	182
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	311	0	311
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	21711	429239	450950
15	Кредитных организаций	21415	23110	0	23110
16	Банков-нерезидентов	21416	570810	0	570810
17	Банка России	21417	17181	0	17181
Итого по символам 21401-21417		0	633305	429239	1062544
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	20063	0	20063
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	20063	0	20063

	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	1922474	519052	2441526
2	Нерезидентов	21602	5566	7068	12634
	Итого по символам 21601-21602	0	1928040	526120	2454160
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	1020108	0	1020108
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	139407	0	139407
	Итого по символам 21801-21804	0	1159515	0	1159515
	Итого по разделу 1	0	11253480	1226893	12480373
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	14534487	x	14534487
	Итого по символу 22101	0	14534487	x	14534487
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	751	x	751
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	751	0	751
	Итого по разделу 2	0	14535238	0	14535238
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	25788718	1226893	27015611
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	317714	x	317714
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	56	x	56
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	92155	x	92155
5	Прочих ценных бумаг	23105	574698	x	574698
6	Иностранных государств	23106	366037	x	366037
7	Банков-нерезидентов	23107	52	x	52
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	111380	x	111380
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	1462092	0	1462092
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	464	0	464
	Итого по символу 23201	0	464	0	464

	Итого по разделу 3	0	1462556	0	1462556
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	1433863	x	1433863
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	46889740	x	46889740
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	48323603	x	48323603
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	267	x	267
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	267	x	267
	Итого по разделу 4	0	48323870	x	48323870
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	98275	420841	519116
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	214104	0	214104
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	81985	41011	122996
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	394364	461852	856216
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	885	1387	2272
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	27994	4208	32202
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	448853	50166	499019
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	340	2918	3258
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	11798	1004	12802
6	По другим операциям	25206	90552	66143	156695
	Итого по символам 25201-25206	0	580422	125826	706248
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	43714777	x	43714777
3	Прочие операционные расходы	25303	2184763	176	2184939
	Итого по символам 25301-25303	0	45899540	176	45899716
	Итого по разделу 5	0	46874326	587854	47462180
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	4357513	0	4357513
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	813314	0	813314

3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	7	0	7
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	126856	0	126856
	Итого по символам 26101-26104	0	5297690	0	5297690
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	313530	x	313530
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	621	x	621
	Итого по символам 26201-26203	0	314151	x	314151
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	61399	0	61399
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	189258	0	189258
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	880465	0	880465
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	104033	0	104033
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	183632	x	183632
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	102861	x	102861
	Итого по символам 26301-26307	0	1521648	0	1521648
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	3339	0	3339
2	Служебные командировки	26402	34864	210	35074
3	Охрана	26403	317231	0	317231
4	Реклама	26404	119524	511	120035
5	Представительские расходы	26405	3201	0	3201
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	201688	14041	215729
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	1181	0	1181
8	Аудит	26408	15024	0	15024
9	Публикация отчетности	26409	600	0	600
10	Страхование	26410	235371	0	235371
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	554681	2941	557622
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	322052	4178	326230
	Итого по символам 26401-26412	0	1808756	21881	1830637
	Итого по разделу 6	0	8942245	21881	8964126
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	105602997	609735	106212732
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	33	0	33
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	546	0	546
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	244	0	244
	Итого по символам 27101-27103	0	823	0	823
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	1433	0	1433
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	1200	539	1739
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	15659	77	15736
	Итого по символам 27201-27203	0	18292	616	18908
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	1187	0	1187
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0

3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	1406	0	1406
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	2045	0	2045
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	37370	2040	39410
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	3307	0	3307
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы в том числе: отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27308 27309	95840 0	199 x	96039 0
	Итого по символам 27301-27308	0	141155	2239	143394
	Итого по разделу 7	0	160270	2855	163125
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	160270	2855	163125
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	131551985	1839483	133391468
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	6422658
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	1557732	x	1557732
	Итого по разделу 8	0	1557732	x	1557732
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	133109717	1839483	134949200
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	4864926
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	4864926
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно"

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3

1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
+-----+		+-----+
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
+-----+		+-----+
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
+-----+		+-----+
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
+-----+		+-----+
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
+-----+		+-----+
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	0
+-----+		+-----+
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
+-----+		+-----+
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	0
+-----+		+-----+
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
+-----+		+-----+
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
+-----+		+-----+
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
+-----+		+-----+
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
+-----+		+-----+
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
+-----+		+-----+
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
+-----+		+-----+
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
+-----+		+-----+
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
+-----+		+-----+
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
+-----+		+-----+
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
+-----+		+-----+
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
+-----+		+-----+
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0
+-----+		+-----+

Вице-президент - директор Дирекции Казначейство

Д.В. Орлов

Зам. главного бухгалтера

В.Ю. Бетнев

М.П.

Исполнитель Е.А. Свиридова  
Телефон: 788-08-80 (15-43)

12.10.2011

Контрольная сумма формы : 1533  
Версия программы (.EXE): 18.03.2010  
Версия описателей (.PAK): 15.02.2011

**ИЗМЕНЕНИЯ № 2, ВНОСИМЫЕ В УСТАВ**

Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» ОАО «ТрансКредитБанк»,  
основной государственный регистрационный номер 1027739048204,  
дата государственной регистрации «06» августа 2002 года, регистрационный номер,  
присвоенный Банком России, 2142 от «04» ноября 1992 года.

1. Изложить подпункт 2.2.1. пункта 2.2. Устава в следующей редакции:

2.2.1. Филиалы:

Номер	Наименование	Место нахождения и почтовый адрес
1	Полное: Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Нижнем Новгороде  Сокращенное: Филиал «ТрансКредитБанка» в г. Нижнем Новгороде	603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д.19/6
2	Полное: Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Самаре  Сокращенное: Филиал «ТрансКредитБанка» в г. Самаре	443030, г. Самара, ул. Никитинская, д.66а
3	Полное: Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Челябинске  Сокращенное: Филиал «ТрансКредитБанка» в г. Челябинске	454111, г.Челябинск, ул. Цвиллинга, д.60
4	Полное: Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Екатеринбурге  Сокращенное: Филиал «ТрансКредитБанка» в г. Екатеринбурге	620107, г. Екатеринбург, ул. Стрелочников, д. 41
5	Полное: Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Саратове  Сокращенное: Филиал «ТрансКредитБанка» в г. Саратове	410012, г.Саратов, ул. им. Дзержинского Ф.Э., д.9/11

- |    |   |   |
|----|---|---|
| 6  | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Калининграде<br><br>Сокращенное:<br>Филиал «ТрансКредитБанка» <span style="float: right;">в</span><br>г. Калининграде       | 236039,<br>г. Калининград, ул. Киевская, д.1                              |
| 7  | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Ярославле<br><br>Сокращенное:<br>Филиал «ТрансКредитБанка» <span style="float: right;">в</span><br>г. Ярославле             | 150054,<br>г. Ярославль, ул. Угличская, д. 21                             |
| 8  | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Южно-Сахалинске<br><br>Сокращенное:<br>Филиал «ТрансКредитБанка» <span style="float: right;">в</span><br>г. Южно-Сахалинске | 693000,<br>г. Южно-Сахалинск, ул. Карла<br>Маркса, д.20                   |
| 9  | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Новокузнецке<br><br>Сокращенное:<br>Филиал «ТрансКредитБанка» <span style="float: right;">в</span><br>г. Новокузнецке       | 654005,<br>Кемеровская обл.,<br>г. Новокузнецк, ул. Павловского,<br>д. 27 |
| 10 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Красноярске<br><br>Сокращенное:<br>Филиал «ТрансКредитБанка» <span style="float: right;">в</span><br>г. Красноярске         | 660049,<br>г. Красноярск, пр. Мира, д. 36                                 |
| 11 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк»<br>в г. Иркутске<br><br>Сокращенное:<br>Филиал «ТрансКредитБанка» <span style="float: right;">в</span><br>г. Иркутске  | 664025,<br>г. Иркутск, ул. 5-ой Армии д.6                                 |

- |    |   |   |
|----|---|---|
| 12 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» в<br>г. Астрахани<br><br>Сокращенное:<br>Филиал «ТрансКредитБанка» в<br>г. Астрахани       | 414000,<br>г. Астрахань,<br>ул. Коммунистическая, д. 3 а          |
| 13 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» в<br>г. Оренбурге<br><br>Сокращенное:<br>Филиал «ТрансКредитБанка» в<br>г. Оренбурге       | 460009,<br>г. Оренбург,<br>проспект Братьев Коростелевых,<br>д.14 |
| 14 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» в<br>г. Новосибирске<br><br>Сокращенное:<br>Филиал «ТрансКредитБанка» в<br>г. Новосибирске | 630004,<br>г. Новосибирск, ул. Ленина, д.86                       |
| 15 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» в<br>г. Омске<br><br>Сокращенное:<br>Филиал «ТрансКредитБанка» в<br>г. Омске               | 644009,<br>г. Омск, ул. Масленникова, д.191                       |
| 16 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» в<br>г. Перми<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в<br>г. Перми            | 614000,<br>г. Пермь, ул. Николая Островского, д.<br>55            |
| 17 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» в<br>г. Кургане<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в<br>г. Кургане        | 640000,<br>г. Курган, ул. Кирова, 111/II                          |

- |    |  |  |
|----|--|--|
| 18 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Пензе<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Пензе                       | 440011,<br>г. Пенза, ул. Карпинского, д. 37А   |
| 19 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Санкт - Петербурге<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. С – Петербурге | 191186,<br>г. Санкт-Петербург, Невский пр.,<br>д. 1/4, лит. А  |
| 20 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Волгограде<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Волгограде             | 400131,<br>г. <span style="float: right;">Волгоград,</span><br>ул. Коммунистическая, д.19Д                 |
| 21 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Твери<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Твери                       | 170002,<br>г. Тверь, ул. Коминтерна, д.47/102  |
| 22 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Ижевске<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Ижевске                   | 426003,<br>Удмуртская <span style="float: right;">Республика,</span><br>г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 126а |
| 23 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Мурманске<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Мурманске               | 183025.<br>г. Мурманск, ул. Полярные Зори, д.47  |

- |    |   |  |
|----|---|--|
| 24 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Хабаровске<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Хабаровске    | 680000,<br>г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д.80                                 |
| 25 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Петрозаводске<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>Петрозаводске | 185001,<br>Республика Карелия,<br>г. Петрозаводск, проспект<br>Первомайский, д.5 |
| 26 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Туле<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Туле                | 300041,<br>г. Тула, ул. Демонстрации, д.2Г                                       |
| 27 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Брянске<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Брянске          | 241037,<br>г. Брянск, ул. Крахмалева, д. 47                                      |
| 28 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Калуге<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Калуге            | 248025,<br>г. Калуга, пер. Малинники, д. 21                                      |
| 29 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Кемерово<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» <span style="float: right;">в</span><br>г. Кемерово        | 650000,<br>г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 22                                      |

- 30 Полное:  
Филиал Открытого Акционерного Общества  
«ТрансКредитБанк» в 656015,  
Алтайский край,  
г. Барнаул, Ленина проспект, д. 68
- Сокращенное:  
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в  
г. Барнаул
- 31 Полное:  
Филиал Открытого Акционерного Общества  
«ТрансКредитБанк» в 634041,  
г. Томск, проспект Кирова, д.51а,  
стр. 15
- Сокращенное:  
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в  
г. Томске
- 32 Полное:  
Филиал Открытого Акционерного Общества  
«ТрансКредитБанк» в 305000,  
г. Курск, Красная площадь, д. 6
- Сокращенное:  
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в  
г. Курске
- 33 Полное:  
Филиал Открытого Акционерного Общества  
«ТрансКредитБанк» в 450006,  
г. Уфа, ул. Ленина, д. 83
- Сокращенное:  
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в  
г. Уфе
- 34 Полное:  
Филиал Открытого Акционерного Общества  
«ТрансКредитБанк» в 690003,  
Приморский край, г. Владивосток,  
ул. Верхне-Портовая, д. 1
- Сокращенное:  
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в  
г. Владивостоке
- 35 Полное:  
Филиал Открытого Акционерного Общества  
«ТрансКредитБанк» в 625000,  
г. Тюмень, ул. Первомайская, д. 62
- Сокращенное:  
Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в  
г. Тюмени

- |    |  |  |
|----|--|--|
| 36 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» в<br>г. Орле<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в<br>г. Орле                 | 302028,<br>г. Орел, ул.Тургенева, д.16, пом.86                         |
| 37 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» в<br>г. Казани<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в<br>г. Казани             | 420111,<br>г. Казань, ул.Карла Маркса, д.5                             |
| 38 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» в<br>г. Сочи<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в<br>г. Сочи                 | 354000,<br>Краснодарский край,<br>г. Сочи, пер.Горького, д.22          |
| 39 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» в<br>г. Ростове-на-Дону<br><br>Сокращенное:<br>Ф-л ОАО «ТрансКредитБанк» в<br>Ростове-на-Дону | 344019,<br>г. Ростов-на-Дону,<br>Театральная площадь, д. 4             |
| 40 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» в<br>г. Чите<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в<br>г. Чите                 | 672000,<br>г. Чита, ул. Чкалова, 136, пом.1                            |
| 41 | Полное:<br>Филиал Открытого Акционерного Общества<br>«ТрансКредитБанк» в<br>г. Благовещенске<br><br>Сокращенное:<br>Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в<br>Благовещенске  | 675000,<br>Амурская область, г.Благовещенск,<br>ул.Краснофлотская, 135 |

42	<p>Полное:          Филиал Открытого Акционерного Общества          «ТрансКредитБанк» в          г. Воронеже</p> <p>Сокращенное:          Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в          г. Воронеже</p>	<p>394006,          г. Воронеж, ул. Платонова, д.4</p>
----	---	--