

Утверждено

«07» октября 2009г.
Советом директоров Открытого
Акционерного Общества
«ТрансКредитБанк»

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Протокол № 11 от 07.10.2009г.

Зарегистрировано

«09» ноября 2009г.



Центральный банк Российской Федерации

Федеральный орган исполнительной власти

по вопросам лицензирования

деятельности и финансового

управления кредитных организаций

и несомненно регистрирующего органа)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 05
документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением,
размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

Номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к
размещению - 3000000 штук; срок погашения в 1098-й (Одна тысяча девятьсот
восемь) день с даты начала размещения облигаций открытой подпиской

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций открытой подписки кредитной организации - эмитента также указывается срок погашения)

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 0502142В

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер и, при дополнительном выпуске, индивидуальный код)

печать

Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 06
документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением,
размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

Номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к
размещению - 4000000 штук; срок погашения в 1456-й (Одна тысяча четыреста
пятьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций открытой подпиской

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций открытой подписки кредитной организации - эмитента также указывается срок погашения)

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 0502142В

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер и, при дополнительном выпуске, индивидуальный код)

печать

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:

www.tcb.ru

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

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ,
СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ
НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2006, 2007, 2008 годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

**Закрытое акционерное общество
«Эрнст энд Янг Внешаудит»**

Партнер отдела аудита, действующий на основании
Доверенности б/н от 08.06.2009 г.

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг
от имени аудитора кредитной организации - эмитента, название и реквизиты документа, на
основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени
аудитора кредитной организации - эмитента)

подпись
М.П.

Д.Е. Вайнштейн

Дата «04» октября 2009г.

“Исполнение обязательств по облигациям настоящих выпусков обеспечивается

поручительством

в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в
настоящем проспекте”

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»

Генеральный директор Общества с ограниченной
ответственностью «Транс-Инвест», действующий на основании
Устава

Дата «04» октября 2009г.



Ю.В. Новожилов

Президент ОАО «ТрансКредитБанк»

Дата «04» октября 2009г.

Главный бухгалтер ОАО «ТрансКредитБанк»

Дата «04» октября 2009г.



подпись

С.Н. Пушкин

подпись

М.Ю. Чижов

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | Стр. |
|--|-----------|
| Введение | 10 |
| 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 проспект | 15 |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента | 15 |
| 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента | 16 |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента | 17 |
| 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента | 22 |
| 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента | 22 |
| 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг | 22 |
| II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 23 |
| 2.1.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг | 23 |
| 2.2.1. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 23 |
| 2.3.1. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить | 24 |
| 2.4.1. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг | 24 |
| 2.5.1. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг | 24 |
| 2.6.1. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 26 |
| 2.7.1. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг | 27 |
| 2.8.1. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 29 |
| 2.9.1. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг | 29 |
| 2.1.2. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг | 38 |
| 2.2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 39 |
| 2.3.2. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить | 39 |
| 2.4.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг | 39 |
| 2.5.2. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг | 40 |
| 2.6.2. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 41 |
| 2.7.2. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг | 42 |
| 2.8.2. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 45 |
| 2.9.2. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг | 45 |
| III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента | 54 |

| | |
|--|------------|
| 3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента | 54 |
| 3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента | 55 |
| 3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента | 56 |
| 3.3.1. Кредиторская задолженность | 56 |
| 3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента | 58 |
| 3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам | 59 |
| 3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг | 60 |
| 3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 61 |
| 3.5.1. Кредитный риск | 61 |
| 3.5.2. Страновой риск | 62 |
| 3.5.3. Рыночный риск | 62 |
| 3.5.3.1. Фондовый риск | 63 |
| 3.5.3.2. Валютный риск | 63 |
| 3.5.3.3. Процентный риск | 63 |
| 3.5.4. Риск ликвидности | 64 |
| 3.5.5. Операционный риск | 64 |
| 3.5.6. Правовой риск | 65 |
| 3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | 65 |
| 3.5.8. Стратегический риск | 66 |
| 3.5.9. Информация об ипотечном покрытии. | 67 |
| IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте | 68 |
| 4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента | 68 |
| 4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента | 68 |
| 4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента | 68 |
| 4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента | 70 |
| 4.1.4. Контактная информация | 72 |
| 4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика | 73 |
| 4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента | 73 |
| 4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента | 80 |
| 4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента | 80 |
| 4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента | 80 |
| 4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента | 82 |
| 4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента | 82 |
| 4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях | 82 |
| 4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента | 86 |
| 4.6. 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 | 106 |
| V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента | 108 |

| | |
|---|-----|
| 5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента | 108 |
| 5.1.1. Прибыль и убытки | 108 |
| 5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности | 110 |
| 5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала | 111 |
| 5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента | 116 |
| 5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента | 116 |
| 5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента | 118 |
| 5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента | 119 |
| 5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований | 121 |
| 5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента | 121 |
| VI. 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 | 127 |
| 6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента | 127 |
| 6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента | 133 |
| 6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента | 160 |
| 6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | 160 |
| 6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | 164 |
| 6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | 168 |
| 6.7. 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 | 169 |
| 6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 169 |
| VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность | 170 |
| 7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента | 170 |
| 7.2. 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 | 170 |
| 7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 172 |
| 7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 172 |

| | |
|---|------------|
| 7.5. 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 | 173 |
| 7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | 177 |
| 7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности | 178 |
| VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация | 182 |
| 8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента | 182 |
| 8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал | 182 |
| 8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год | 182 |
| 8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента | 183 |
| 8.5. 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 | 183 |
| 8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента | 183 |
| IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг | 184 |
| 9.1.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах | 184 |
| 9.1.1.1. Общая информация | 184 |
| 9.1.2.1. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях | 190 |
| 9.1.3.1. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах | 214 |
| 9.1.4.1. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента | 214 |
| 9.1.5.1. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием | 214 |
| 9.2.1. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг | 214 |
| 9.3.1. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 214 |
| 9.4.1. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 214 |
| 9.5.1. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента | 215 |
| 9.6.1. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг | 218 |
| 9.7.1. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг | 218 |
| 9.8.1. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 218 |
| 9.9.1. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг | 219 |
| 9.10.1. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг | 219 |
| 9.11.1. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством | 220 |

| | |
|--|------------|
| Российской Федерации | |
| 9.1.2. Сведения о размещаемых ценных бумагах | 224 |
| 9.1.1.2. Общая информация | 224 |
| 9.1.2.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях | 229 |
| 9.1.3.2. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах | 253 |
| 9.1.4.2. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента | 253 |
| 9.1.5.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием | 254 |
| 9.2.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг | 254 |
| 9.3.2. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 254 |
| 9.4.2. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 254 |
| 9.5.2. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента | 255 |
| 9.6.2. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг | 257 |
| 9.7.2. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг | 257 |
| 9.8.2. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 257 |
| 9.9.2. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг | 258 |
| 9.10.2. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг | 258 |
| 9.11.2. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации | 259 |
| Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах | 264 |
| 10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте | 264 |
| 10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента | 264 |
| 10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента | 264 |
| 10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента | 264 |
| 10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента | 268 |
| 10.1.5. 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 | 271 |
| 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом | 276 |
| 10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента | 277 |
| 10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента | 280 |
| 10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента | 283 |
| 10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены | 283 |

| | |
|---|-------------|
| (аннулированы) | |
| 10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются | 283 |
| 10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт) | 300 |
| 10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска | 300 |
| 10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска | 300 |
| 10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием | 309 |
| 10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента | 309 |
| 10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам | 310 |
| 10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента | 310 |
| 10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента | 315 |
| 10.10. Иные сведения | 339 |
| Приложение №1: Годовая бухгалтерская отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» за 2006-2008 гг. | 341 |
| Приложение №2: Годовая финансовая отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» по МСФО за 2006-2008 гг. | 573 |
| Приложение №3: Бухгалтерская отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.07.2009 (на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг аудит в отношении данной отчетности не завершен) | 731 |
| Приложение №4: Бухгалтерская отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.07.2009 по МСФО | 751 |
| Приложение №5: Годовая консолидированная отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» за 2006-2008 гг. | 782 |
| Приложение №6: Годовая консолидированная отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» по МСФО за 2006-2008 гг. | 819 |
| Приложение №7: Учетная политика ОАО «ТрансКредитБанк» на 2006-2009 гг. | 1006 |
| Приложение №8: Образцы сертификатов облигаций серии 05, серии 06 | 1177 |
| Приложение №9 Форма 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» на 01.10.2009 г. | 1270 |

Введение

а) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Вид: облигации

Серия: 05

Идентификационные признаки:

процентные
неконвертируемые
на предъявителя
с обязательным централизованным хранением
без возможности досрочного погашения

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

Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

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 (или порядок ее определения):

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.

Цена размещения или порядок ее определения:

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:

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

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 5).

Условия обеспечения:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии 05 владельцы Облигаций серии 05 имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям серии 05 в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2.1. з) настоящего Проспекта ценных бумаг.

полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»

сокращенное фирменное наименование: ООО «Транс-Инвест»

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

дата государственной регистрации поручителя: 21 июня 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057747279006

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям серии 05.

Условия конвертации: Облигации серии 05 не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Вид: облигации

Серия: 06

Идентификационные признаки:

процентные

неконвертируемые

на предъявителя

с обязательным централизованным хранением

без возможности досрочного погашения

Количество размещаемых ценных бумаг: 4 000 000 (Четыре миллиона) штук

Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций серии 06 определяется Эмитентом в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06 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 серии 06 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 серии 06 доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте 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 серии 06, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций серии 06 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 серии 06 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 (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии 06; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06.

Цена размещения или порядок ее определения:

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 06 – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 06, покупатель при заключении договора купли-продажи Облигаций серии 06 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 06 (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 06, руб.;

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

T – текущая дата размещения;

T₀ - дата начала размещения Облигаций серии 06.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию серии 06 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 обеспечения:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии 06 владельцы Облигаций серии 06 имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям серии 06 в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2.2. з) настоящего Проспекта ценных бумаг.

полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»

сокращенное фирменное наименование: ООО «Транс-Инвест»

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

дата государственной регистрации поручителя: 21 июня 2005 г.

основной государственный регистрационный номер: 1057747279006

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям серии 06.

Условия конвертации: Облигации серии 06 не являются конвертируемыми ценными бумагами.

б) Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).

в) Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Облигаций серии 05:

Эмиссия Облигаций серии 05 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 серии 05, 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.

Облигаций серии 06:

Эмиссия Облигаций серии 06 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 серии 06, 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.

г) Иная информация:

а) полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента: **Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»;** (далее - Банк, кредитная организация-эмитент, Эмитент, ОАО «ТрансКредитБанк»)

сокращенное наименование кредитной организации – эмитента: **ОАО «ТрансКредитБанк»;**

б) место нахождения кредитной организации – эмитента: **105066, Москва, ул. Новая Басманная д.37А;**

в) номера контактных телефонов кредитной организации – эмитента: **+7 (495) 788 0880;**

адрес электронной почты: **info@bnk.ru;**

г) адрес страницы в сети Интернет, на которой публикуется текст зарегистрированного проспекта

ценных бумаг кредитной организации – эмитента: <http://www.tcb.ru/financial/stockreports/index.shtml>;

д) основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах: *настоящий Проспект ценных бумаг регистрируется в отношении облигаций процентных неконвертируемых с обеспечением серии 05 документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска без возможности досрочного погашения и*

Облигаций процентных неконвертируемых с обеспечением серии 06 документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, со сроком погашения в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций выпуска без возможности досрочного погашения;

е) иная информация: *отсутствует.*

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора 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 проспекте ценных бумаг.

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

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. Парамонова Татьяна Владимировна - Председатель Совета Директоров | 1950 |
| 2. Веремеев Валерий Анатольевич | 1976 |
| 3. Новожилов Юрий Викторович | 1974 |
| 4. Орлов Сергей Владимирович | 1965 |
| 5. Пандза Хуберт Альберт | 1948 |
| 6. Пушкин Сергей Николаевич | 1967 |
| 7. Сухорукова Елена Викторовна | 1964 |

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

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

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

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|--------------------------|--------------|
| Пушкин Сергей Николаевич | 1967 |

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

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 фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | Н 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 | 3010181030000000545 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 | 3010181020000000593 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110974800000005061 | 30109974800000001012 | Ностро |
| Межрегиональный акционерный банк «ЮГО-ВОСТОК» (Открытое акционерное общество) | ОАО БАНК «ЮГО-ВОСТОК» | 394006, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 4 | 3666026960 | 042007793 | 30101810200000000793 в ГРКЦ ГУ Банка России по Воронежской области г.Воронеж | 301108101000000009782 301108404000000009782 301109780000000009782 | 30109810500000000004 30109840800000000004 30109978400000000004 | 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 | 301108109000000009830 30110810000010009830 | 30109810700000040323 30109810300000000323 | Ностро Ностро |
| Открытое акционерное общество «Банк ВТБ» | ОАО «Банк ВТБ» | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29 | 7702070139 | 044525187 | 30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 301108100000000007033 301108403000000007033 30110810300001007033 | 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 | 044525271 | 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 | 30109810400009020145 | Ностро |
| Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» | Внешэкономбанк | 107996, г.Москва, Пр-т Академика Сахарова, д.9 | 7750004150 | 044525060 | 30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110810500000009586 30110840800000009586 30110978400000009586 | 30109840922228012423 30109978522228012423 | Ностро |

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

кредитной организации – эмитента.

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | N 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 |
| 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 | Aleksisrivi 36B, 00100 Helsinki, Finland | - | - | - | 30114978600000007025 | 20006701043633 | Ностро |
| BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG. | BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG. | 80538, Germany, Muenchen, Tucherpark, 16 | - | - | - | 30114978100010009157 | 69 106 714 | Ностро |
| CommerzBank AG, Frankfurt am Main | CommerzBank AG | Frankfurt am Main, D-60261, Germany | - | - | - | 30114978200000009452 | 400886996800 | Ностро |
| CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG | CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG | 42 Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg, +3522430 | - | - | - | 30114840700000006601 | 72970 | Ностро |
| Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main | Dresdner Bank AG | Yvergen –Ponto-Platz 1, Frankfurt am Main, Germany. | - | - | - | 30114978400000006103 | 499/08122805/11/888 | Ностро |
| JP Morgan Chase Bank, New York | JP Morgan Chase Bank | One Chase Manhattan Plaza, New York, NY 10081, USA. | - | - | - | 30114840000000005195 | 400-207-982 | Ностро |
| 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

В отношении аудитора (аудиторов), осуществившего (осуществивших) независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за три последних завершаемых финансовых года или за каждый завершаемый финансовый год, и составившего (составивших) соответствующие аудиторские заключения, указываются:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит» |
| Сокращенное наименование | ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» |
| Место нахождения | 115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1. |
| Номер телефона и факса | +7 495 705-9700, 755 - 9700, факс 755 - 9701 |
| Адрес электронной почты | info@ru.ey.com |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности | Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № E003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет, продлена до 17 января 2013 года |
| Орган, выдавший указанную лицензию | Министерство финансов Российской Федерации |

| | |
|--|---|
| <p>Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.</p> | <p>Аудиторской фирмой ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» проводилась независимая аудиторская проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008 годы, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета.</p> <p>Аудиторской фирмой ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» также проводилась независимая аудиторская проверка финансовой отчетности Банка за 2004, 2005, 2006, 2007, 2008 г., подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.</p> |
|--|---|

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 | ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» долей участия в уставном капитале Эмитента не имеет. |
| Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом | Заемные средства Эмитентом ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» 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 ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» (должностных лиц ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит») с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), отсутствуют. |
| Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) | Сотрудники Банка не работают по совместительству в ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит». |

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

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Эмитент ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Эмитентом или его участниками, имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Заключение договоров оказания аудиторских услуг производится Банком по итогам проведения открытого конкурса. Аудитор ежегодно утверждается Общим собранием акционеров Эмитента. Аудиторская проверка Эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют. У аудитора при формировании его мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность от Эмитента (его должностных лиц), а также зависимость от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

В связи с тем, что в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк» доля государственной собственности составляла до 20 декабря 2007 года более 25 процентов, заключение договоров оказания аудиторских услуг для осуществления обязательного ежегодного аудита осуществлялось по итогам проведения открытого конкурса.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Комиссией осуществляются:

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

рассмотрения заявок на участие в Конкурсе, протокола оценки и сопоставления заявок на участие в Конкурсе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В связи с тем, что 20 декабря 2007 г. 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%-го пакета акций ОАО «ТрансКредитБанк» в уставной капитал ОАО «Российские железные дороги» Банк вправе самостоятельно выбирать и назначать аудитора для заверения отчетности, как по российским, так и по международным стандартам.

Согласно внутреннего Положения Банка «О работе с хозяйственными договорами» при заключении договора на сумму более 5 млн. рублей для определения наилучшего по совокупности оценок качества, стоимости и сроков исполнения предложения контрагента проводится официальный тендер (конкурс) в соответствии с Положением о правилах проведения тендера (конкурса) на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для ОАО «ТрансКредитБанк».

Основными участниками тендера (конкурса), проводимого в Банке являются организатор тендера (конкурса), тендерная (конкурсная) комиссия, рабочие группы, создаваемые в зависимости от вида размещения заказа, участники тендера (конкурса), претенденты, оференты. Для проведения тендера (конкурса) создается тендерная (конкурсная) комиссия, а также рабочие группы, количественный и персональный состав которых, включая председателя комиссии и руководителей рабочих групп, утверждается приказом по Банку.

Право на заключение контрактов (договоров) на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для Банка предоставляется участнику тендера (конкурса), предложения которого полностью удовлетворяют квалификационным и другим установленным Банком требованиям и наилучшим образом соответствуют критериям выявления победителя тендера (конкурса). В тендере (конкурсе) могут принимать участие любые российские и зарубежные предприятия и организации независимо от форм собственности.

Участниками тендера (конкурса) (поставщиками, подрядчиками и исполнителями) могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели:

- имеющие необходимые профессиональные знания и квалификацию, опыт, положительную репутацию;
- имеющие лицензию на соответствующий вид деятельности в соответствии с действующим законодательством (если деятельность подлежит лицензированию);

- имеющие финансовые средства, производственные мощности, оборудование и другие материальные возможности;
- обладающие необходимыми трудовыми ресурсами для выполнения контракта (договора);
- своевременно подавшие заявку на участие в тендере (конкурсе) и другие необходимые документы.

Требования к участникам тендера (конкурса):

- поставщик, подрядчик, исполнитель должны исполнять обязательства по уплате налогов в бюджеты всех уровней и обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды;
- поставщик, подрядчик, исполнитель не должны быть неплатежеспособными, находиться в процессе ликвидации (для юридического лица), быть признанными несостоятельным (банкротом);
- поставщиком, подрядчиком, исполнителем не может являться предприятие, организация, на имущество которых в соответствии с решением суда наложен арест, и (или) экономическая деятельность которых в соответствии действующим законодательством приостановлена;
- любое требование, предусмотренное Положением о правилах проведения тендера (конкурса) на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для ОАО «ТрансКредитБанк», должно содержаться в тендерной документации и относиться ко всем поставщикам, подрядчикам и исполнителям.

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

Перед заключением контракта (договора) организатор тендера (конкурса) по результатам утверждения результатов тендера (конкурса) тендерной (конкурсной) комиссией направляет соответствующее уведомление участнику, выигравшему тендер (конкурс).

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

В рамках специальных аудиторских заданий, аудитор ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» оказывал Банку консультационные услуги, а также в 2002г. проводил проверку и подтверждал достоверность информации, содержащейся в проспекте эмиссии ценных бумаг, а в 2003г. проводил анализ внутренних положений Банка о системе материального стимулирования.

В рамках проектов по выпуску облигаций серии 01, серии 02, серии 03, серии 04 в 2006, 2008 годах аудитор подтверждал достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2004, 2005, 2006, 2007, 2008 годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, осуществлял проверку информации о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII проспектов ценных бумаг на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой был проведен аудит.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который 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 кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам 2002 года: 2 111 тыс. руб.;

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам 2003 года: 3 014 тыс. руб.;

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам 2004 года: 6 152 тыс. руб.;

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом

аудитору по итогам 2005 года: 5 026 тыс. руб.;

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам 2006 года: 15 513 тыс. руб.;

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам 2007 года: 11 714 тыс. руб.;

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам 2008 года: 12 390 тыс. руб..

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

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик (оценщики) для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг

кредитной организацией - эмитентом не привлекался.

Кредитная организация-эмитент оценщиков - физических лиц не имеет.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

ОАО «ТрансКредитБанк» не пользовалось услугами финансового консультанта на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг и подписавших проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Иных консультантов нет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) | Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» |
| Сокращенное наименование | ООО «Транс-Инвест» |
| Место нахождения | 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3. |
| Номер телефона и факса | (495) 262-83-70 |
| Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации | http://www.eufn.ru/ |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию | Юридическое лицо не является профессиональным участником рынка ценных бумаг |

Главный бухгалтер ОАО «ТрансКредитБанк», подписавший проспект ценных бумаг:

| | |
|------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество | Чижов Михаил Юрьевич (главный бухгалтер кредитной организации - эмитента) |
| Год рождения | 1964 |
| Основное место работы | ОАО «ТрансКредитБанк» |
| Должность | Главный бухгалтер |
| Номер телефона и факса | (495) 788-08-80; (495) 788-08-79 |

**II. Краткие сведения об объеме,
сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу)
размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Для описания каждого из двух выпусков облигаций разделы II и IX Проспекта ценных бумаг приведены в полном объеме для выпуска Облигаций серии 05 и выпуска Облигаций серии 06 отдельно. Для идентификации к номерам подпунктов добавлялся индекс, значение которого устанавливается равным 1 для Облигаций серии 05 и 2 для Облигаций серии 06, соответственно. В пунктах 2.1.1 – 2.9.1. под Облигациями понимаются Облигации серии 05. В пунктах 2.1.2 – 2.9.2. под Облигациями понимаются Облигации серии 06. В пунктах 2.1.1 – 2.9.1. под Решением о выпуске ценных бумаг понимается Решение о выпуске Облигаций серии 05. В пунктах 2.1.2 – 2.9.2. под Решением о выпуске ценных бумаг понимается Решение о выпуске Облигаций серии 06.

Сведения о размещаемых Облигациях серии 05

2.1.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

| | |
|---|---|
| Вид | облигации |
| Категория | для облигаций не указывается |
| Тип | для облигаций не указывается |
| Серия | 05 |
| Иные идентификационные признаки | Процентные, неконвертируемые, серии 05 без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения |
| Форма | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением |
| Вид, категория, тип ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги (опционы) кредитной организации – эмитента | Информация не указывается, т.к. Облигации серии 05 не являются конвертируемыми. |
| Количество ценных бумаг определенного вида, категории (типа), в которые конвертируется одна размещаемая конвертируемая ценная бумага (один опцион) кредитной организации – эмитента | Информация не указывается, т.к. Облигации серии 05 не являются конвертируемыми. |
| Срок или порядок определения срока предъявления требования о конвертации | Информация не указывается, т.к. Облигации серии 05 не являются конвертируемыми. |
| Срок конвертации или порядок его определения | Информация не указывается, т.к. Облигации серии 05 не являются конвертируемыми. |

2.2.1. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

1000 (Одна тысяча) рублей

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации серии 05 не являются конвертируемыми.

2.3.1. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

| | |
|---|--|
| Количество размещаемых ценных бумаг, шт. | 3 000 000 (Три миллиона) |
| Объем по номинальной стоимости, руб | 3 000 000 000 (Три миллиарда) |
| Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт. | Информация не указывается, так как Облигации серии 05 не являются конвертируемыми. |
| Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб. | Информация не указывается, так как Облигации серии 05 не являются конвертируемыми. |

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Кредитная организация – эмитент не планирует предлагать Облигации серии 05 к приобретению за пределами Российской Федерации.

2.4.1. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных 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:

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

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 5).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

Предоставления преимущественного права по Облигациям серии 05 не предусмотрено.

2.5.1. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

| | |
|--|---|
| Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения | <p>Дата начала размещения Облигаций серии 05 определяется Эмитентом в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций серии 05 и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.</p> <p>Размещение Облигаций серии 05 начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной</p> |
|--|---|

| | |
|---|--|
| | <p>регистрации выпуска Облигаций серии 05 в Ежедневной транспортной газете «Гудок» и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о дате начала размещения Облигаций серии 05 доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Эмитентом в следующие сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 серии 05; - на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии 05. <p>В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций серии 05, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций серии 05 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.</p> <p>Раскрытие информации в сети Интернет осуществляется после опубликования в ленте новостей.</p> <p>Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством РФ.</p> |
| Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения | 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 серии 05. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии 05. |
| Способ размещения ценных бумаг: | открытая подписка |
| Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг | Преимущественное право приобретения Облигаций серии 05 не предусмотрено. |
| Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право | Преимущественное право приобретения Облигаций серии 05 не предусмотрено. |

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Кредитная организация – эмитент не предусматривает возможность приобретения Облигаций серии 05 за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Иных существенных условий размещения ценных бумаг нет.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Информация не указывается. Размещение Облигаций серии 05 осуществляется кредитной организацией - эмитентом без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Кредитная организация – эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

2.6.1. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации серии 05 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, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

В случае если заключаемый в ходе размещения Облигаций серии 05 договор купли-продажи Облигаций серии 05 является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, решение об одобрении такой сделки должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если потенциальный приобретатель Облигаций серии 05 не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии 05.

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

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 05 обязан открыть соответствующий счёт депо в ЗАО НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к ЗАО НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

Сокращенной фирменное наименование кредитной организаций: **ЗАО РП ММВБ.**

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

БИК: **044583505.**

Номер корреспондентского счета: **30105810100000000505.**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

2.7.1. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций серии 05 проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций серии 05 по цене размещения Облигаций серии 05, указанной в п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 05 в течение срока размещения Облигаций серии 05 осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ»), проводимых в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке, путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии 05, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

Начиная с первого дня размещения Облигаций серии 05, Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций серии 05, указанный в п. 2.3.1. Проспекта ценных бумаг.

Заключение договоров купли-продажи Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций серии 05 после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций серии 05 и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии 05.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций серии 05 (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций серии 05.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса, проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций серии 05 в первый день размещения Облигаций серии 05, в соответствии со следующим порядком:

В день проведения Конкурса участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций серии 05 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 серии 05 должна содержать следующие значимые условия:

- Цена покупки Облигаций серии 05;
- Количество Облигаций серии 05;
- 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 серии 05, указанная в п.2.4.1. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций серии 05 должно быть указано то количество Облигаций серии 05, 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 серии 05, 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 серии 05 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 серии 05, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 05, 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 серии 05, 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 серии 05 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 серии 05 устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций серии 05 удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций серии 05, указанное в заявке на покупку Облигаций серии 05, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии 05. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии 05 превышает количество Облигаций серии 05, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций серии 05 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии 05. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций серии 05, 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 серии 05 заключение сделок прекращается.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций серии 05 и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций серии 05, 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 серии 05 подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии 05 в адрес Эмитента. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии 05, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена размещения Облигаций серии 05, указанная в п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг.

Поданные заявки на покупку Облигаций серии 05 удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии 05 в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций серии 05. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии 05 превышает количество Облигаций серии 05, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций серии 05 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии 05. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций серии 05 происходит в порядке очередности их подачи.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций серии 05 уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней. Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям содержится в п. 2.4.1 Проспекта ценных

бумаг.

При этом денежные средства для уплаты цены размещения Облигаций серии 05 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 серии 05, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 05, 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 и 2.4.1 настоящего Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Облигаций серии 05 производится в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

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

Проданные Облигации переводятся ЗАО НДЦ на счета депо покупателей Облигаций серии 05 в ЗАО НДЦ в дату заключения договора купли-продажи Облигаций серии 05.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии 05, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

Размещение Облигаций серии 05 осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения посредника при размещении.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

Облигации серии 05 не являются именными ценными бумагами.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг

Размещенные через организатора торговли Облигации серии 05 зачисляются ЗАО НДЦ или депозитариями-депонентами ЗАО НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 05 в дату заключения договора купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в ЗАО НДЦ вносится на основании поручений, направленных клиринговой организацией – Закрытым акционерным обществом «Московская межбанковская валютная биржа» (ЗАО ММВБ), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций серии 05 через организатора торговли. Размещенные Облигации серии 05 зачисляются ЗАО НДЦ или депозитариями-депонентами ЗАО НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 05 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности ЗАО НДЦ и депозитариев-депонентов ЗАО НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии 05 на счета депо их первых приобретателей, несут приобретатели Облигаций серии 05.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Не применимо.

2.8.1. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ограничения в отношении возможных приобретателей Облигаций серии 05 не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации серии 05 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.9.1. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных 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.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

I. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг

Сведения о принятии Эмитентом решения о размещении ценных бумаг раскрываются путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

II. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг

Сведения об утверждении Эмитентом решения о выпуске ценных бумаг раскрываются путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске Облигаций:

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

III. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования:

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

государственной регистрации выпуска Облигаций:

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

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

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.

IV. На этапе размещения ценных бумаг

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) - не позднее, чем за 4 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 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;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный

банк Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

В случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций, - даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения Облигаций:

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

После регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) Эмитент обязан опубликовать Сообщение о возобновлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций):

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

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии 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.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

V. На этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций:

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) в срок не более 2 дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на странице в сети Интернет (<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».

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в отчете об итогах выпуска Облигаций и получить его 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.

Телефон: (495) 788-08-80

Эмитент обязан предоставить копии указанного документа 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.

VI. Порядок раскрытия информации о приобретении Облигаций

Порядок раскрытия информации о приобретении Облигаций по требованию их владельцев:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (<http://www.tcb.ru>) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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.

Порядок раскрытия информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

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

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

Публикация в сети Интернет, а также в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента, которым было принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату и номер решения уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, которым принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска, в том числе период предъявления Облигаций к приобретению;
- форму и срок оплаты;

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

VII. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:

В случае признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным ОАО «ТрансКредитБанк» раскрывает сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным».

Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся, считается дата опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации- эмитента несостоявшимся на странице Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет или дата получения кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления Центрального банка Российской Федерации о признании дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска ценных бумаг недействительным, считается дата получения кредитной организацией-эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет».

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

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.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России. Дополнительно Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи торговой системы ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов ФБ ММВБ. Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет». Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

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,...,5). 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).

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение об определении размера дохода по купонному периоду или периодам, начиная со второго купонного периода по шестой купонный период публикуется кредитной организацией - 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 соответствующему 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, но не позднее, чем за 7 дней до даты начала купонного периода, по которому определяется процентная ставка.

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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом.

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода, по погашению номинальной стоимости по Облигациям, по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) Эмитент публикует в форме соответствующих сообщений о существенных фактах («Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и/или «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено: - в ленте новостей - не позднее 1 дня;

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России. Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет». Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует в форме сообщения о существенных фактах («Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- объем неисполненных обязательств Эмитента;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств Эмитента;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта, в том числе порядок обращения с требованием к Эмитенту и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд, включая подведомственность и срок исковой давности.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет».

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

При смене Организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций (в случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

Эмитент обязуется раскрывать информацию о существенных фактах в следующие сроки с момента наступления существенного факта, затрагивающего финансово-хозяйственную деятельность Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России;
- на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) - не позднее 2 дней, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет».

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

VIII. Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет представляется Эмитентом в регистрирующий орган, в форме, установленной нормативными правовыми актами, не позднее 45 дней с даты окончания отчетного квартала.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 лет 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 после опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета, публикует Сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

IX. Раскрытие информации в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента

В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утв. Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

Текст сообщения должен быть доступен на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) в течение не менее 6 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».

За 30 минут до отправки сообщения в информационное агентство для постановки в ленту новостей такое сообщение направляется организатору торговли на рынке ценных бумаг.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг Эмитента, должна быть опубликована Эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, должны направляться Кредитной организацией-эмитентом в Центральный банк Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественного права не предусмотрено.

Сведения о размещаемых Облигациях серии 06

2.1.2. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

| | |
|--|--|
| Вид | облигации |
| Категория | для облигаций не указывается |
| Тип | для облигаций не указывается |
| Серия | 06 |
| Иные идентификационные признаки | Процентные, неконвертируемые, серии 06 без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения |
| Форма | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением |
| Вид, категория, тип ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги (опционы) кредитной организации – эмитента | Информация не указывается, т.к. Облигации серии 06 не являются конвертируемыми. |

| | |
|---|---|
| Количество ценных бумаг определенного вида, категории (типа), в которые конвертируется одна размещаемая конвертируемая ценная бумага (один опцион) кредитной организации – эмитента | Информация не указывается, т.к. Облигации серии 06 не являются конвертируемыми. |
| Срок или порядок определения срока предъявления требования о конвертации | Информация не указывается, т.к. Облигации серии 06 не являются конвертируемыми. |
| Срок конвертации или порядок его определения | Информация не указывается, т.к. Облигации серии 06 не являются конвертируемыми. |

2.2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

1000 (Одна тысяча) рублей

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации серии 06 не являются конвертируемыми.

2.3.2. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

| | |
|---|--|
| Количество размещаемых ценных бумаг, шт. | 4 000 000 (Четыре миллиона) |
| Объем по номинальной стоимости, руб. | 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) |
| Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт. | Информация не указывается, так как Облигации серии 06 не являются конвертируемыми. |
| Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб. | Информация не указывается, так как Облигации серии 06 не являются конвертируемыми. |

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Кредитная организация – эмитент не планирует предлагать Облигации серии 06 к приобретению за пределами Российской Федерации.

2.4.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена размещения Облигаций серии 06 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 06 – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 06, покупатель при заключении договора купли-продажи Облигаций серии 06 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 серии 06.

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).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

Предоставления преимущественного права по Облигациям серии 06 не предусмотрено.

2.5.2. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

| | |
|--|--|
| <p>Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p> | <p>Дата начала размещения Облигаций серии 06 определяется Эмитентом в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06 и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.</p> <p>Размещение Облигаций серии 06 начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06 в Ежедневной транспортной газете «Гудок» и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о дате начала размещения Облигаций серии 06 доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Эмитентом в следующие сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 серии 06; - на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии 06. <p>В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций серии 06, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций серии 06 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.</p> |
| <p>Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p> | <p>Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии 06; б) дата размещения последней Облигации серии 06. При этом дата окончания размещения не может быть позднее</p> |

| | |
|---|---|
| | одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06 . |
| Способ размещения ценных бумаг: | открытая подписка |
| Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг | Преимущественное право приобретения Облигаций серии 06 не предусмотрено. |
| Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право | Преимущественное право приобретения Облигаций серии 06 не предусмотрено. |

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Кредитная организация – эмитент не предусматривает возможность приобретения Облигаций серии 06 за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Иных существенных условий размещения ценных бумаг нет.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Информация не указывается. Размещение Облигаций серии 06 осуществляется кредитной организацией - эмитентом без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Кредитная организация – эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

2.6.2. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

Расчёты по сделкам при размещении Облигаций серии 06 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 06 не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций серии 06 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 06, за счет и по поручению которого осуществляется приобретение Облигаций серии 06, 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 06, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 06, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

В случае если заключаемый в ходе размещения Облигаций серии 06 договор купли-продажи

Облигаций серии 06 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 06 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 06.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 06, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 06 обязан открыть соответствующий счёт депо в ЗАО НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к ЗАО НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций серии 06:

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.**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

2.7.2. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций серии 06 проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций серии 06 по цене размещения Облигаций серии 06, указанной в п. 2.4.2. Проспекта ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 06 в течение срока размещения Облигаций серии 06 осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ»), проводимых в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке, путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии 06, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

Начиная с первого дня размещения Облигаций серии 06, Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций серии 06, указанный в п. 2.3.2. Проспекта ценных бумаг.

Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 06 начинается в дату начала размещения Облигаций серии 06 после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций серии 06 и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии 06.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций серии 06 (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций серии 06.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса, проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций серии 06 в первый день размещения Облигаций серии 06, в соответствии со следующим порядком:

В день проведения Конкурса участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций серии 06 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 серии 06 должна содержать следующие значимые условия:

- Цена покупки Облигаций серии 06;
- Количество Облигаций серии 06;
- 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 серии 06, указанная в п.2.4.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций серии 06 должно быть указано то количество Облигаций серии 06, 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 серии 06, 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 серии 06 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 серии 06, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 06, 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 серии 06, 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 серии 06 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 серии 06 устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций серии 06 удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций серии 06, указанное в заявке на покупку Облигаций серии 06, не превышает количества нерасмещенных Облигаций серии 06. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии 06 превышает количество Облигаций серии 06, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций серии 06 удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций серии 06. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций серии 06, 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 серии 06 заключение сделок прекращается.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций серии 06 и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций серии 06, 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 серии 06 подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии 06 в адрес Эмитента. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии 06, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена размещения Облигаций серии 06, указанная в п. 2.4.2. Проспекта ценных бумаг.

Поданные заявки на покупку Облигаций серии 06 удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии 06 в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций серии 06. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии 06 превышает количество Облигаций серии 06, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций серии 06 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии 06. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций серии 06 происходит в порядке очередности их подачи.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций серии 06 уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней. Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям содержится в п. 2.4.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом денежные средства для уплаты цены размещения Облигаций серии 06 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 серии 06, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 06, 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 и п. 2.4.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Облигаций серии 06 производится в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

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

Проданные Облигации переводятся ЗАО НДЦ на счета депо покупателей Облигаций серии 06 в ЗАО НДЦ в дату заключения договора купли-продажи Облигаций серии 06.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии 06, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ. Размещение Облигаций серии 06 осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения посредника при размещении.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

Облигации серии 06 не являются именными ценными бумагами.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг

Размещенные через организатора торговли Облигации серии 06 зачисляются ЗАО НДЦ или депозитариями-депонентами ЗАО НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 06 в дату заключения договора купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в ЗАО НДЦ вносится на основании поручений, направленных клиринговой организацией – Закрытым акционерным обществом «Московская межбанковская валютная биржа» (ЗАО ММВБ), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций серии 06 через организатора торговли. Размещенные Облигации серии 06 зачисляются ЗАО НДЦ или депозитариями-депонентами ЗАО НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 06 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности ЗАО НДЦ и депозитариев-депонентов ЗАО НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии 06 на счета депо их первых приобретателей, несут приобретатели Облигаций серии 06.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Не применимо.

2.8.2. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ограничения в отношении возможных приобретателей Облигаций серии 06 не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации серии 06 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.9.2. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных 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.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

I. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг

Сведения о принятии Эмитентом решения о размещении ценных бумаг раскрываются путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

II. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг

Сведения об утверждении Эмитентом решения о выпуске ценных бумаг раскрываются путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске Облигаций:

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

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

III. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования:

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

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

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

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

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

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.

IV. На этапе размещения ценных бумаг

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 дней до Даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) - не позднее, чем за 4 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 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;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

В случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций, - даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения Облигаций:

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

После регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) Эмитент обязан опубликовать Сообщение о возобновлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций):

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

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии 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.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

V. На этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций:

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) в срок не более 2 дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на странице в сети Интернет (<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».

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в отчете об итогах выпуска Облигаций и получить его 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.

Телефон: (495) 788-08-80

Эмитент обязан предоставить копии указанного документа 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.

VI. Порядок раскрытия информации о приобретении Облигаций

Порядок раскрытия информации о приобретении Облигаций по требованию их владельцев:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (<http://www.tcb.ru>) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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.

Порядок раскрытия информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании Ежедневной транспортной газете «Гудок» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Публикация в сети Интернет, а также в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента, которым было принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату и номер решения уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, которым принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска, в том числе период предъявления Облигаций к приобретению;
- форму и срок оплаты;

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней;
Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

VII. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:

В случае признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным ОАО «ТрансКредитБанк» раскрывает сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным».

Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся, считается дата опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации- эмитента несостоявшимся на странице Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет или дата получения кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления Центрального банка Российской Федерации о признании дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска ценных бумаг недействительным, считается дата получения кредитной организацией-эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет».

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

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.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети

Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет».

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

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).

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду или периодам, начиная со второго купонного периода по восьмой купонный периоды публикуется кредитной организацией - 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 соответствующему 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, но не позднее, чем за 7 дней до даты начала купонного периода, по которому определяется процентная ставка.

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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом.

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода, по погашению номинальной стоимости по Облигациям, по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) Эмитент публикует в форме соответствующих сообщений о существенных фактах («Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным

бумагам эмитента» и/или «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет».

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

Сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует в форме сообщения о существенных фактах («Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- объем неисполненных обязательств Эмитента;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств Эмитента;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта, в том числе порядок обращения с требованием к Эмитенту и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд, включая подведомственность и срок исковой давности.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет».

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

При смене Организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций (в случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной

организацией - эмитентом.

Эмитент обязуется раскрывать информацию о существенных фактах в следующие сроки с момента наступления существенного факта, затрагивающего финансово-хозяйственную деятельность Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России;
- на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) - не позднее 2 дней, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет».

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

VIII. Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет представляется Эмитентом в регистрирующий орган, в форме, установленной нормативными правовыми актами, не позднее 45 дней с даты окончания отчетного квартала.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 лет 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 после опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета, публикует Сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

IX. Раскрытие информации в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента

В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утв. Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

Текст сообщения должен быть доступен на странице в сети Интернет (<http://www.tcb.ru>) в течение не менее 6 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».

За 30 минут до отправки сообщения в информационное агентство для постановки в ленту новостей такое сообщение направляется организатору торговли на рынке ценных бумаг.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг Эмитента, должна быть опубликована Эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, должны направляться Кредитной организацией-эмитентом в Центральный банк Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права. Преимущественного права не предусмотрено.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

| Наименование показателей | 01.01.2005 | 01.01.2006 | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.07.2009 |
|---|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| Уставный капитал, тыс. руб. | 1 658 400 | 1 658 400 | 1 658 400 | 1 658 400 | 2 258 400 | 2 258 400 |
| Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 4 099 160 | 4 614 279 | 7 138 160 | 13 205 847 | 21 389 192 | 26 074 407 |
| Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб. | 458 496 | 785 585 | 2 034 144 | 2 535 351 | 2 473 832 | 1 794 481 |
| Рентабельность активов (%) | 0,86 | 0,97 | 2,84 | 2,13 | 1,05 | 0,82 |
| Рентабельность собственных средств (капитала) (%) | 11,19 | 17,03 | 28,5 | 19,2 | 11,57 | 6,88 |
| Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб. | 23 285 409 | 37 937 182 | 59 783 383 | 109 063 378 | 220 244 494 | 203 043 898 |

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 01.01.2005 г.; 01.01.2006 г.; 01.01.2007 г. равна значению на соответствующие отчетные даты по строке 14 формы 807 бухгалтерской отчетности;
- по состоянию на 01.01.2008 г.; 01.01.2009 г. и на 01.07.2009 г. равна дельте 706 счетов по форме 101 бухгалтерской отчетности.

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

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

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

В период с 2002 по 2009 гг. наблюдается устойчивая тенденция роста собственных средств и чистой прибыли Банка на фоне увеличения уставного капитала на 600 млн. рублей в 2008 году.

Собственный капитал за период с 01.01.2005 по 01.07.2009 увеличился в 5,4 раза и на 01.07.2009 г. составил 26 074 407 тыс. рублей; увеличение происходило, главным образом, за счет капитализации прибыли. В 2004 году произошло заметное снижение прибыли Банка по сравнению с 2003 годом, что связано со снижением доходности кредитного портфеля и увеличением в пассивах банка доли платных обязательств, а также увеличением отчислений в резервы под возможные потери по ссудам. Снижение темпов роста прибыли и рентабельности в 2004 году произошло по двум причинам. Во-первых, это связано с общей тенденцией на банковском рынке, характеризующейся снижением процентных доходов по банковским операциям, во-вторых - с банковским «кризисом», который заставил Банк

держат средства в основном в ликвидной форме в ущерб доходам. Сокращение прибыли обусловлено также значительными расходами на расширение региональной сети: в 2004 году ОАО «ТрансКредитБанк» были открыты 3 филиала и 9 дополнительных офисов.

Рост чистой прибыли в 2005, 2006, 2007 и 2008 годах (в 1,71 раза в 2005 году по сравнению с 2004, в 2,59 раза в 2006 году по сравнению с чистой прибылью, полученной в 2005 году, в 1,25 раза в 2007 году по сравнению с 2006 годом и в 0,98 раз в 2008 году по сравнению с 2007 годом) связан с увеличением объема операций кредитования физических и юридических лиц и увеличением объема комиссионных доходов.

По итогам первого полугодия 2009 года получена чистая прибыль в размере 1,8 млрд.рублей (54,5 млн.долл. США) по сравнению с аналогичным периодом 2008 года, чистая прибыль увеличилась на 0,5 млрд.руб.

Рост чистой прибыли в первом полугодии 2009 года стал следствием увеличения доходов от традиционных видов деятельности, а именно: доходов, полученных за предоставленные кредиты, от операций с ценными бумагами, операций с иностранной валютой.

По результатам 2008 года снизилась (по сравнению с результатами 2007 года) рентабельность собственных средств.

Следует отметить, что общая тенденция к уменьшению банковской маржи на фоне роста инфляции снижает рентабельность активов и заставляет наращивать клиентские и привлеченные средства для продолжения тенденции роста.

Увеличение размера привлеченных средств за 5 последних лет с 10,42 млрд. до 203,04 млрд. рублей обусловлено расширением клиентской базы, и, прежде всего, увеличением количества корпоративных клиентов. 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.

Основой устойчивого роста клиентской базы стало сочетание высокого качества предоставляемых услуг, конкурентоспособности тарифов и индивидуального подхода в работе с клиентами, позволяющего обеспечить максимальный учет особенностей их бизнеса при реализации банковских продуктов.

Кроме того, расширению клиентской базы способствовало активное развитие региональной сети Банка, которая по состоянию на 01.07.2009 г. включает 39 филиалов 4 дочерних региональных банков, что существенно увеличило долю региональных клиентов в бизнесе.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

| (тыс.руб.) | | | | | | |
|------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Дата | 01.01.2005 | 01.01.2006 | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.07.2009 |
| Рыночная капитализация | - | - | - | - | 20 324 700 | 20 324 700 |

Методика определения рыночной цены акции:

В 2004-2007гг. акции Банка не имели рыночной котировки, расчет рыночной капитализации за данный период времени ОАО «ТрансКредитБанк» не производится.

К обращению на Фондовой бирже ММВБ допущены обыкновенные бездокументарные акции банка в объеме 2 258 300 000 шт., номинальная стоимость акции составляет 1 рубль.

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

Первые сделки с акциями 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.

Объем сделок за 2008 год составил 54 128 шт. на общую сумму 475,9 тыс.руб. Средняя цена акции составила 9,00 рублей.

Объем сделок за 1 полугодие 2009 года составил 11 090 шт. на общую сумму 106,9 тыс.руб. Средняя цена акции составила 9,00 рублей.

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), капитализация рассчитывается 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.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

| Показатель | 01.01.2005 | 01.01.2006 | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.07.2009 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Общая сумма кредиторской задолженности | 392 520 | 270 607 | 1 140 027 | 1 623 105 | 2 445 449 | 6 897 746 |
| в том числе Просроченная кредиторская задолженность | 0 | 20 | 0 | 71 | 66 | 32 |

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств

По состоянию на 01.01.2006 г., на 01.01.2008 г., на 01.01.2009, на 01.07.2009 просроченная кредиторская задолженность составляет 20 тыс. рублей, 71 тыс. рублей, 66 тыс. руб. и 32 тыс. руб. соответственно и является суммой излишков денежной наличности в банкоматах, не востребованной держателями банковских карт. В случае дальнейшего невостребования держателями карт, кредиторская задолженность будет погашена по истечении срока исковой давности.

Просроченной кредиторской задолженности по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией - эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) нет.

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

| Вид кредиторской задолженности | На 01.01.2009г. | | На 01.07.2009 | |
|---|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| | Срок наступления платежа | | Срок наступления платежа | |
| | До 30 дней | Свыше 30 дней | До 30 дней | Свыше 30 дней |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям | 112 590 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Операции по продаже и оплате лотерей | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная. | 0 | X | 0 | X |
| Платежи по приобретению и реализации памятных монет | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 75 499 | 0 | 153 030 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |

| | | | | |
|--|---------|-----------|---------|-----------|
| Расчеты с бюджетом по налогам | 33 981 | 52 683 | 58 849 | 27 285 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 0 | 0 | 80 496 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 0 | 0 | 13 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Налог на добавленную стоимость полученный | 816 | 48 | 544 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Прочая кредиторская задолженность | 119 683 | 2 050 149 | 299 339 | 6 278 190 |
| в том числе просроченная | 66 | X | 32 | X |
| Итого | 342 569 | 2 102 880 | 592 271 | 6 305 475 |
| в том числе итого просроченная | 66 | X | 32 | X |

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2009г.:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | WestLB |
| Сокращенное фирменное наименование | WestLB |
| Место нахождения | Herzogstrasse 15, 40217 Dusseldorf, Germany |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб. | 282 786 |
| Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб. | - |
| Условия просроченной кредиторской задолженности | - |
| Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента | не является |

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.07.2009г.:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Morgan Stanley & Co. International plc. |
| Сокращенное фирменное наименование | Morgan Stanley & Co. International plc. |
| Место нахождения | 25 Cabot Square, Canary Wharf, London E14 4QA |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб. | 4 661 000 |
| Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб. | - |
| Условия просроченной кредиторской задолженности | - |
| Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента | не является |

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

Просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России ОАО «ТрансКредитБанк» за 2004-2009 г.г. не имел и не имеет.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

| | | | | |
|------|-----------|------------|----------|----------|
| Дата | Средства, | Фактически | Подлежит | Подлежат |
|------|-----------|------------|----------|----------|

| | подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов* | внесено обязательных резервов | дополнительному перечислению в обязательные резервы | возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы |
|------------|--|-------------------------------------|--|---|
| 01.01.2002 | 863 040 743 | 903 989 266 | 0 | 40 948 523 |
| 01.01.2003 | 1 138 097 698 | 990 214 829 | 147 882 869 | 0 |
| 01.01.2004 | 1 959 913 313 | 1 959 316 906 | 596 407 | 0 |
| 01.01.2005 | 707 382 000 | 610 872 000 | 96 510 000 | 0 |
| 01.01.2006 | 953 329 000 | 990 695 000 | 0 | 37 366 000 |
| 01.01.2007 | 1 301 993 000 | 1 286 065 000 | 15 928 000 | 0 |
| 01.01.2008 | 1 439 384 000 | 1 369 478 000 | 69 906 000 | 0 |
| 01.01.2009 | 212 066 000 | 205 557 000 | 6 509 000 | 0 |
| 01.07.2009 | 472 712 000 | 472 712 000 | 0 | 0 |

* - Данные о средствах, подлежащих депонированию, указаны без учета корректировок, которые осуществлялись с учетом фактических остатков на счетах, сформированных по итогам закрытия отчетного месяца.

Фактов нарушения порядка обязательного резервирования нет.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов:

(тыс. руб.)

| Отчетный период (месяц, год) | Размер недовзноса в обязательные резервы | Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов |
|---------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Сентябрь 2008 | 0 | 0 |
| Октябрь 2008 | 0 | 0 |
| Ноябрь 2008 | 0 | 0 |
| Декабрь 2008 | 0 | 0 |
| Январь 2009 | 0 | 0 |
| Февраль 2009 | 0 | 0 |
| Март 2009 | 0 | 0 |
| Апрель 2009 | 0 | 0 |
| Май 2009 | 0 | 0 |
| Июнь 2009 | 0 | 0 |
| Июль 2009 | 0 | 0 |
| Август 2009 | 0 | 0 |
| Сентябрь 2009 | 0 | 0 |

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация-эмитент считает для себя существенными отсутствуют.

Ниже представлена таблица, показывающая собственные облигации, выпущенные банком:

| Наименование обязательства | Наименование кредитора (займодавца) | Сумма основного долга, руб./иностранн. валюта | Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/ год) | Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней | Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу) |
|--|---|---|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (гос. регистрационный номер 40102142В от 28.11.2006г.) | Владельцы облигаций | 3 000 000 000 руб. | 15.06.2010г. | 0 | 0 |
| Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (гос. регистрационный номер 40202142В от 28.11.2006г.) | Владельцы облигаций | 3 000 000 000 руб. | 12.06.2012г. | 0 | 0 |
| Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (гос. регистрационный номер 40302142В от 21.03.2008г.) | Владельцы облигаций | 5 000 000 000 руб. | 07.07.2011г. | 0 | 0 |

3.3.3. 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 каждого из 5 последних завершённых финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершённого финансового года

Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств:

на 01.01.2009г. - 16 135 903 тыс. рублей, из них:
гарантии, выданные банком – 10 620 739 тыс. руб;

на 01.01.2008г. – 8 975 044 тыс. рублей, из них:
гарантии, выданные банком – 5 721 933 тыс. руб.

на 01.01.2007г. - 3 948 098 тыс. рублей, из них:

гарантии, выданные банком – 2 147 397 тыс. руб.

на 01.01.2006г. – 2 337 677 тыс. рублей, из них:
гарантии, выданные банком – 1 288 447 тыс. руб.

на 01.01.2005г. – 2 066 278 тыс. рублей, из них:
гарантии, выданные банком – 1 139 682 тыс. руб.

Обязательства из обеспечения в форме залога или поручительства, предоставленного третьим лицам, за 5 последних завершенных финансовых лет, отсутствуют.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

Банк не предоставлял обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Банка за 5 последних завершенных финансовых лет и за последний завершённый отчетный период, соответственно.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов на 01.01.2009 г. составило 202 335 892 тыс. рублей, их них:

- ценные бумаги, принятые под залог по выданным кредитам – 34 598 438 тыс. руб.;
- гарантии, поручительства, полученные банком – 106 352 098 тыс. руб.;
- имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг – 61 385 356 тыс. руб.

Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов на 01.07.2009 г. составило 138 176 717 тыс. рублей, их них:

- гарантии, поручительства, полученные банком 138 176 717 тыс. руб.

Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств на 01.07.2009 г. составили 110 874 846 тыс. рублей, их них:

- имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг 73 413 275 тыс. руб.
- ценные бумаги, принятые под залог по выданным кредитам 37 461 571 тыс. руб.;

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.

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

Облигации серии 05:

Эмиссия облигаций серии 05 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 серии 05, 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.

Облигации серии 06:

Эмиссия облигаций серии 06 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 серии 06, 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.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Основными факторами, влияющими на стратегию развития банковского бизнеса, во многом определяются макроэкономической ситуацией в стране, в том числе, темпом и характером структурных преобразований в экономике, экономическим состоянием всех отраслей экономики, динамикой инфляции, валютного курса, цены на нефть, ставки рефинансирования и ставок обязательных резервов Банка России. Политические риски также являются индикатором изменений на российских фондовых, денежных и финансовых рынках, а также оказывают влияние на инвестиционный климат, приток капитала, рост российской экономики.

Помимо внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Эмитента, существует также ряд внутренних факторов.

3.5.1. 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.

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. 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.

3.5.2. 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.

Экономика Российской Федерации не защищена от рыночных спадов и замедления экономического развития в других странах мира. Основными внешними факторами риска для российской экономики являются низкий уровень цен на экспортируемые сырьевые товары, возможный отток капитала вследствие нестабильности мировой финансовой системы или действия иных факторов. Значительный объем операций Банка приходится на региональную сеть. В настоящее время она включает 270 офисов ОАО «ТрансКредитБанк» и пять дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк». Филиальная сеть Банка представлена филиалами, расположенными в крупнейших экономически развитых субъектах Российской Федерации. Деятельности в регионах, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков, Банк не осуществляет.

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

Оценка странового риска: риск оценивается как приемлемый.

3.5.3. 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, зависящих от общих и специфических колебаний рынка. ОАО «ТрансКредитБанк» осуществляет управление рыночным риском путем

периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В отношении невостребованных обязательств по предоставлению банковских продуктов, имеющих кредитный риск, 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.

3.5.3.1. 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.

3.5.3.2. 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 данного риска, что позволяет оценить этот риск как приемлемый.

3.5.3.3. 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 данного риска, что позволяет оценить этот риск как приемлемый.

3.5.4. 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.

3.5.5. 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, сбои оборудования и/или программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. ТрансКредитБанк осуществляет контроль за указанными факторами. На это направлены усилия службы безопасности (в том числе информационной), в Банке создана многоуровневая система защиты и дублирования информации, все внутренние регламентирующие документы, утверждаются специальным коллегиальным органом (Технологическим комитетом), регулярно осуществляются проверки Службой внутреннего контроля всех сфер и уровней функционирования Банка.

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

Оценка операционного риска: риск оценивается как приемлемый.

3.5.6. Правовой риск

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.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

целом.

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

- цели и задачи управления риском потери деловой репутации с учетом особенностей деятельности Банка, его специализации;
- порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации;
- принятие мер по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, в том числе контроль и минимизация риска;
- порядок представления информации совету директоров, исполнительным органам, подразделениям и служащим кредитной организации по вопросам управления риском потери деловой репутации;
- распределение полномочий и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, подразделениями и служащими в отношении реализации основных принципов управления риском потери деловой репутации;
- осуществление контроля за эффективностью управления риском потери деловой репутации.

Для снижения риска потери деловой репутации банком проводятся следующие мероприятия:

- Анализ системы принятия решений в банке;
- Анализ соответствия выбранной тактике банка его целям, закрепленным в соответствующих документах;
- Службой внутреннего контроля осуществляется контроль исполнения банком обязательств перед клиентами и вкладчиками;
- Анализ деятельности представителей по связям с общественностью;
- Департаментом маркетинга проводится периодическое анкетирование, опрос клиентов с целью анализа клиентских предпочтений, выявления недостатков работе в банке, внесения новых предложений со стороны клиентов;
- Службой экономической безопасности проводятся мероприятия по защите внутренней информации, предотвращению ее использования во вред репутации банка.

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

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

Оценка риска потери деловой репутации: риск оценивается как приемлемый.

3.5.8. 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.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

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

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. 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 наименование | ОАО «ТрансКредитБанк» Сокращенное наименование Банка на английском языке: JSC “TransCreditBank” |

Фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

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 |
| 31.01.1997 | изменение полного и сокращенного наименования | Акционерный Коммерческий Банк «Транскредит» (акционерное общество открытого типа) | АКБ «Транскредит» | приведение наименования к организационно-правовой форме |
| 21.04.2000 | изменение полного и сокращенного 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.) |

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

| | |
|--|---|
| Основной государственный регистрационный номер (МНС России) | 1027739048204 |
| Дата внесения записи о первом представлении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц | 06.08.2002 |
| Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц | Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве |
| Дата регистрации в Банке России | 04.11.1992 |

| | |
|---|------------|
| Номер лицензии на осуществление банковских операций | 2142 |
| Дата получения лицензии | 13.07.2005 |

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

| | |
|--------------------------|---|
| Вид лицензии | Генеральная лицензия на осуществление банковских операций |
| Номер лицензии | 2142 |
| Дата получения | 13 июля 2005г. |
| Орган, выдавший лицензию | Центральный Банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии | без ограничения срока действия |

| | |
|--------------------------|---|
| Вид лицензии | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии | №177-06332-010000 |
| Дата получения | 20 декабря 2002г |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | без ограничения срока действия |

| | |
|--------------------------|--|
| Вид лицензии | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности |
| Номер лицензии | №177-06328-100000 |
| Дата получения | 20 декабря 2002г |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | без ограничения срока действия |

| | |
|--------------------------|--|
| Вид лицензии | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности |
| Номер лицензии | №177-06338-000100 |
| Дата получения | 20 декабря 2002г |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | без ограничения срока действия |

| | |
|----------------|--|
| Вид лицензии | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами |
| Номер лицензии | №177-06337-001000 |
| Дата получения | 20 декабря 2002г |

| | |
|--------------------------|---|
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | без ограничения срока действия |

| | |
|--------------------------|--|
| Вид лицензии | Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации |
| Номер лицензии | №1081 |
| Дата получения | 22 ноября 2007 года |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | 22 ноября 2010 года |

| | |
|--------------------------|---|
| Вид лицензии | Лицензия ФСБ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств |
| Номер лицензии | № 5785 X на бланке ЛЗ №0015352 с приложением №8/ЛЗ/2/2-2453 |
| Дата получения | 18 июня 2008 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 | №5786 Р на бланке ЛЗ №0015353 с приложением №8/ЛЗ/2/2-2454 |
| Дата получения | 18 июня 2008 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 | №5787 У на бланке ЛЗ №0015354 с приложением №8/ЛЗ/2/2-2455 |
| Дата получения | 18 июня 2008 года |
| Орган, выдавший лицензию | Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России |
| Срок действия лицензии | 27 декабря 2012 года |

4.1.3. 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.

Миссия Банка его Уставом не предусмотрена.

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

Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» было основано в 1992г. рядом крупных промышленных предприятий топливно-энергетического и металлургического комплекса. В 1999г. крупнейшими акционерами Банка стали предприятия железнодорожной отрасли.

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

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 марта 2004г. № 314 согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 8 апреля 2004г. № 200 правопреемником Министерства имущественных отношений РФ является Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

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

По состоянию на 01.07.2009 г. в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» зарегистрировано 115 владельцев и 3 номинальных держателя акций банка, из них владеющие более 5% уставного капитала Банка: открытое акционерное общество «Российские железные дороги» - 55,0711%, Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель) – 40,5143%.

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. по настоящее время – 2 258 400 000 рублей.

Развитие ресурсной базы:

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

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

В число крупнейших корпоративных клиентов ОАО «ТрансКредитБанк», входят такие организации как ОАО «Российские железные дороги», НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», ОАО «Первая

грузовая компания», ОАО «ТрансКонтейнер», ЗАО «СЕВЕРСТАЛЬТРАНС», ООО ММК-транс, Группа «Трансмашхолдинг», ОАО «ГАЗПРОМРЕГИОНГАЗ», Группа компаний АВТОТОР, ФГУП ««ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ «УРАЛВАГОНЗАВОД» им. Ф.Э.ДЗЕРЖИНСКОГО, ОАО «Дальневосточная генерирующая компания», ОАО «АК «Якутскэнерго», ОАО «Енисейская ТГК», ОАО МРСК Центра, Группа компаний R-Stile.

Суммарный объем средств, привлеченных от клиентов банка на 01.01.2009 г. составил 219,65 млрд. рублей (111,86 млрд. рублей на 01.01.2008) – прирост за год составил 99,05%.

Суммарный объем средств, привлеченных от клиентов банка на 01.07.2009 г. составил 158,3 млрд. рублей (5,1 млрд. долл. США) по сравнению с 219,65 млрд. рублей по состоянию на 01.01.2009 г., снижение за шестимесячный период составило прирост за год составил 27,9%.

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, The Bank of New York Mellon, 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. Нижнем 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 феврале 2006г. открыт филиал в г. Ижевск.

В марте 2006г. открыт филиал в г. Мурманск.

В апреле 2006г. открыт филиал в г. Хабаровск.

В августе 2006г. открыты филиалы в г. Петрозаводск и г. Псков.

В ноябре 2006 г. открыт филиал в г. Тула.

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

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

В октябре 2007 г. открыто 2 филиала в гг. Барнаул, 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.

4.1.4. 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 | http://www.tcb.ru |

| | |
|----------------|--|
| ценных бумагах | |
|----------------|--|

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

Отдел корпоративного секретаря Департамента корпоративного управления

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

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7722080343

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

| | |
|--|--|
| 1. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Нижний Новгород |
| Дата открытия | 22.09.2000 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 19/6 |
| Телефон | (831) 437-15-15 |
| ФИО руководителя | Тюрин Владимир Николаевич |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|---|
| 2. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Самара |
| Дата открытия | 29.09.2000 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 443030, г. Самара, ул. Никитинская, д. 66 а |
| Телефон | (846) 303-29-38 |
| ФИО руководителя | Багриновцев Максим Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|---|
| 3. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Екатеринбург |
| Дата открытия | 21.12.2000 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 620107, г. Екатеринбург, ул. Стрелочников, д. 41 |
| Телефон | (343) 345-25-50 |
| ФИО руководителя | Сафонов Юрий Николаевич |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|-----------------|--|
| 4. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Челябинск |
| Дата открытия | 18.12.2000 г. |

| | |
|--|--|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 454111, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 60 |
| Телефон | (351) 263-55-32 |
| ФИО руководителя | Кучендаев Сергей Борисович |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|--|
| 5. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Саратов |
| Дата открытия | 31.01.2001 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 410600, г. Саратов, ул. им. Дзержинского Ф.Э., д. 9/11 |
| Телефон | (8452) 26-11-99 |
| ФИО руководителя | Решетников Борис Константинович |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|--|
| 6. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Калининград |
| Дата открытия | 14.03.2001 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 236039, г. Калининград, ул. Киевская, д.1 |
| Телефон | (4012) 58-77-34 |
| ФИО руководителя | Харьковщенко Александр Иосифович |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|--|
| 7. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Ярославль |
| Дата открытия | 14.03.2001 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 150054, г. Ярославль, ул. Угличская, д. 21 |
| Телефон | (4852) 45-87-49 |
| ФИО руководителя | Алешин Владимир Порфирьевич |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|---|
| 8. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Южно-Сахалинск |
| Дата открытия | 23.04.2001г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 693000, г.Южно-Сахалинск, ул. Карла Маркса, д. 20 |
| Телефон | (4242) 46-05-00 |
| ФИО руководителя | Богданов Дмитрий Дмитриевич |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|--|
| 9. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Новокузнецк |
| Дата открытия | 21.05.2001 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 654005, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, д.27 |
| Телефон | (3843) 70-37-02 |
| ФИО руководителя | Толстых Надежда Акимовна |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|---|
| 10. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Красноярск |
| Дата открытия | 18.06.2001 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 660049, г. Красноярск, пр. Мира, д. 36 |
| Телефон | (391) 252-75-27 |
| ФИО руководителя | Кардашов Виктор Иванович |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|--|
| 11. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Иркутск |
| Дата открытия | 03.09.2001 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 664005, г. Иркутск, ул. 2-я Железнодорожная, д.25 |
| Телефон | (3952) 63-69-01 |
| ФИО руководителя | Головачев Александр Михайлович |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|--|
| 12. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Астрахань |
| Дата открытия | 08.10.2001 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 414000, г. Астрахань, ул. Коммунистическая, д. 3-А |
| Телефон | (8512) 44-76-14 |
| ФИО руководителя | Белова Елена Владимировна |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|---|
| 13. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Оренбург |
| Дата открытия | 09.01.2002 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 460009, г. Оренбург, проспект Братьев Коростелевых, д. 14 |
| Телефон | (3532) 35-57-76 |
| ФИО руководителя | Пикалов Александр Дмитриевич |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|--|
| 14. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Новосибирск |
| Дата открытия | 09.01.2002 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 86 |
| Телефон | (383) 229-51-00 |
| ФИО руководителя | Павликов Олег Анатольевич |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|---|
| 15. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Омск |
| Дата открытия | 29.01.2002 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 644009, г. Омск, ул. Масленникова, д. 191 |
| Телефон | (3812) 36-63-16 |
| ФИО руководителя | Клименко Сергей Юрьевич |

| | |
|--|----------------------------------|
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |
|--|----------------------------------|

| | |
|---|--|
| 16. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Пермь |
| Дата открытия | 01.11.2002 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 55 |
| Телефон | (342) 210-65-81 |
| ФИО руководителя | Кремлев Алексей Николаевич |
| Срок действия доверенности руководителя | с 22.06.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|---|---|
| 17. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Курган |
| Дата открытия | 04.12.2003 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 640000, г. Курган, ул. Кирова, д. 111/II |
| Телефон | (3522) 46-23-00 |
| ФИО руководителя | Лисогурский Андрей Викторович |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|---|--|
| 18. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Пенза |
| Дата открытия | 01.10.2004 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 440011, г. Пенза, ул. Карпинского, д. 37А |
| Телефон | (8412) 42-86-76 |
| ФИО руководителя | Шумская Софья Леонидовна |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|---|--|
| 19. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Санкт-Петербург |
| Дата открытия | 15.11.2004 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 191186, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, д. 1/4 лит. А |
| Телефон | (812) 703-44-30 |
| ФИО руководителя | Крупкин Александр Юрьевич |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|---|--|
| 20. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Волгоград |
| Дата открытия | 21.12.2004 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д.19 Д |
| Телефон | (8442) 24-38-38 |
| ФИО руководителя | Чеметов Александр Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|-----------------------------------|--|
| 21. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Тверь |
| Дата открытия | 27.05.2005 г. |
| Место нахождения в соответствии с | 170002, г. Тверь, ул. Коминтерна, д. 47/102 |

| | |
|--|----------------------------------|
| Уставом (учредительными документами) | |
| Телефон | (4822) 34-61-38 |
| ФИО руководителя | Легостаева Галина Михайловна |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|---|---|
| 22. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Ижевск |
| Дата открытия | 27.02.2006 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 426003, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 126 а |
| Телефон | (3412) 52-92-65 |
| ФИО руководителя | Иванов Александр Григорьевич |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|---|---|
| 23. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Мурманск |
| Дата открытия | 06.03.2006 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 183025, г. Мурманск, ул. Полярные Зори, д. 47 |
| Телефон | (8152) 42-64-74 |
| ФИО руководителя | Студенцов Иван Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|---|--|
| 24. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Хабаровск |
| Дата открытия | 14.04.2006 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д. 80 |
| Телефон | (4212) 31-17-80 |
| ФИО руководителя | Фаттахова Алла Александровна |
| Срок действия доверенности руководителя | С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|---|---|
| 25. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Петрозаводск |
| Дата открытия | 14.08.2006 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 185001, Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр. Первомайский, д.5 |
| Телефон | (8142) 77-17-53 |
| ФИО руководителя | Пернай Василий Петрович |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|---|--|
| 26. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Псков |
| Дата открытия | 25.08.2006 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 180017, г. Псков, ул. Гражданская, д.10 б |
| Телефон | (8112) 73-71-50 |
| ФИО руководителя | Богословский Олег Николаевич |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|------------------|---|
| 27. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества |
|------------------|---|

| | |
|--|--|
| | «ТрансКредитБанк» в г. Тула |
| Дата открытия | 08.11.2006 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 300041, г. Тула, ул. Демонстрации, д.2 Г |
| Телефон | (4872) 21-00-91 |
| ФИО руководителя | Харитонов Роман Сергеевич |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|---|
| 28. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Брянск |
| Дата открытия | 04.06.2007 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 241020, г. Брянск, ул. 2-я Аллея, д.13 |
| Телефон | (4832) 60-25-99 |
| ФИО руководителя | Новикова Елена Геннадьевна |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|---|
| 29. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Калуга |
| Дата открытия | 30.07.2007 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 248025, г. Калуга, пер. Малинники, д. 21 |
| Телефон | (4842) 51-53-35 |
| ФИО руководителя | Игнахина Елена Алексеевна |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|---|
| 30. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Кемерово |
| Дата открытия | 06.08.2007 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 22 |
| Телефон | (3842) 34-88-07 |
| ФИО руководителя | Фролова Галина Ивановна |
| Срок действия доверенности руководителя | с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|--|
| 31. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Барнаул |
| Дата открытия | 01.10.2007 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 656015, Алтайский край, г. Барнаул, проспект Ленина, д.68 |
| Телефон | (3852) 28-94-51 |
| ФИО руководителя | Вебер Эльвира Александровна |
| Срок действия доверенности руководителя | С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|--|
| 32. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Томск |
| Дата открытия | 08.10.2007 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 634041, г.Томск, проспект Кирова, д.51а, стр.15 |
| Телефон | (3822) 56-58-60 |
| ФИО руководителя | Корнев Сергей Константинович |
| Срок действия доверенности руководителя | С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|--|
| 33. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Курск |
| Дата открытия | 11.01.2008 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 305000, г. Курск, Красная площадь, д. 6. |
| Телефон | (4712) 70-33-50 |
| ФИО руководителя | Серов Валерий Константинович |
| Срок действия доверенности руководителя | С 14.01.2009 по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|--|
| 34. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Уфа |
| Дата открытия | 23.01.2008 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 450006, г. Уфа, ул.Ленина, д. 83 |
| Телефон | (347) 251-77-70 |
| ФИО руководителя | Уразгильдеева Роза Назиповна |
| Срок действия доверенности руководителя | С 14.01.2009 по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|--|
| 35. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Владивосток |
| Дата открытия | 20.03.2008 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 690003, Приморский край, г. Владивосток, ул.Верхне-Портовая, д. 1 |
| Телефон | (4232) 24-77-27 |
| ФИО руководителя | Якименко Елена Анатольевна |
| Срок действия доверенности руководителя | С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|---|
| 36. Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Тюмень |
| Дата открытия | 24.03.2008 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 625003, г. Тюмень, ул.Первомайская д. 62 |
| Телефон | (3452) 62-32-76 |
| ФИО руководителя | Сидоров Кирилл Юрьевич |
| Срок действия доверенности руководителя | С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|---|
| 37.Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Орел |
| Дата открытия | 07.05.2008 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 302028, г. Орел, ул.Тургенева, д.16 пом.86 |
| Телефон | (4862) 49-91-20 |
| ФИО руководителя | Вакула Елена Михайловна |
| Срок действия доверенности руководителя | С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|-----------------|---|
| 38.Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Казани |
| Дата открытия | 01.11.2008 г. |

| | |
|--|---|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 420111, г. Казань, ул.Карла Маркса, д.5 |
| Телефон | (843) 233-05-01 |
| ФИО руководителя | Валеев Ринат Нагимович |
| Срок действия доверенности руководителя | С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г. |

| | |
|--|---|
| 39.Наименование | Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Сочи |
| Дата открытия | 29.12.2008 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 354000, Краснодарский край, г. Сочи, пер.Горького, д.22 |
| Телефон | (8622) 62-26-59 |
| ФИО руководителя | Блинова Елена Борисовна |
| Срок действия доверенности руководителя | С 17.07.2009 г. по 31.01.2010 г. |

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. 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) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

| | На 01.01.2005 | | На 01.01.2006 | | На 01.01.2007 | | На 01.01.2008 | | На 01.01.2009 | | На 01.07.2009 | |
|---|---------------|-------------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|-------------------------------|
| Вид деятельности | тыс. руб. | в % от общей суммы доходов | тыс. руб. | в % от общей суммы доходов | тыс. руб. | в % от общей суммы доходов | тыс. руб. | в % от общей суммы доходов | тыс. руб. | в % от общей суммы доходов | тыс. руб. | в % от общей суммы доходов |
| кредитование юридических и физических лиц | 2369067 | 16,04 | 3110772 | 12,27 | 5176616 | 16,38 | 7 983 462 | 18,72 | 14499914 | 15,21 | 9 161 829 | 8,69 |
| операции по размещению средств в банках | 79607 | 0,54 | 141484 | 0,56 | 144397 | 0,46 | 148 092 | 0,35 | 1376083 | 1,44 | 994 776 | 0,94 |
| операции с иностранной валютой | 2811184 | 19,04 | 5408780 | 21,33 | 6523484 | 20,64 | 9 144 783 | 21,44 | 50369580 | 52,84 | 80 551 585 | 76,43 |
| операции с ценными бумагами | 761928 | 5,16 | 1485352 | 5,86 | 2042 112 | 6,46 | 3 699 871 | 8,67 | 2390891 | 2,51 | 3 107 594 | 2,95 |
| Общая сумма доходов | 14765 264 | 100 | 25 354 488 | 100 | 31 606 811 | 100 | 42 653 935 | 100 | 95 320 730 | 100 | 105 385 768 | 100 |

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Изменения размера доходов Банка по сравнению с предыдущим периодом происходили по следующим видам деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц (размер доходов в 2005 году вырос на 31,31% по сравнению с 2004 годом; в 2006 году - на 66,41% по сравнению с 2005 годом, к концу четвертого квартала 2007 года такие доходы на 54,22% превысили итоговую сумму по 2006 году, в 2008 году превышение доходов по сравнению с 2007 годом на 81,62%, по итогам первого полугодия текущего года по сравнению с показателем данных доходов аналогичного периода прошлого года произошло увеличение доходов на 56,16%).
- операции по размещению средств в банках (размер доходов вырос по итогам 2005 года на 77,73% по сравнению с 2004 годом; в 2006 году вырос еще на 2,06%, к концу четвертого квартала 2007 года он вырос на 2,56% по сравнению с суммой по 2006 году, в 2008 году сумма доходов увеличилась более чем в 8,3 раз (на 829,21%) по сравнению с аналогичными доходами 2007 года; по итогам первого полугодия текущего года по сравнению с показателем данных доходов аналогичного периода прошлого года произошло увеличение доходов на 68,44%).
- операции с иностранной валютой (размер доходов в 2005 году увеличился на 92,40% по сравнению с 2004 годом; в 2006 году – на 20,61% по сравнению с 2005 годом, к концу четвертого квартала 2007 года он на 40,18% превысил сумму 2006 года, в 2008 году превышение доходов от операций с иностранной валютой составило 450,80% по сравнению с доходами за 2007 год; по итогам первого полугодия текущего года по сравнению с показателем данных доходов аналогичного периода прошлого года произошло увеличение доходов в 5,53 раза).
- операции с ценными бумагами (размер доходов в 2005 году увеличился на 94,95% по сравнению с 2004 годом, в 2006 году – на 37,48% по сравнению с 2005 годом, к концу четвертого квартала 2007 года превысил итоговую сумму по 2006 году на 81,18%, в 2008 году доходы снизились на 35,38% по сравнению с доходами за 2007 год; по итогам первого полугодия текущего года по сравнению с показателем данных доходов аналогичного периода прошлого года произошло увеличение доходов на 183,07%).
- Показатель общей суммы доходов изменялся следующим образом: в 2005 году доходы увеличились на 71,72% по сравнению с доходами 2004 года, в 2006 году по сравнению с 2006

годом темп роста доходов замедлился и составил 24,66%, в 2007 году увеличение доходов по сравнению с доходами 2006 года составило 34,95%, в 2008 году произошло резкое увеличение темпов роста дохода - на 123,47% по сравнению с общей суммой дохода за 2007 год; по итогам первого полугодия текущего года по сравнению с показателем общей суммы доходов аналогичного периода прошлого года произошло увеличение доходов на 231,41%.

Причины изменений:

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Зарубежных филиалов и представительств Банк не имеет.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Банк не ведет совместную деятельность с другими организациями.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Несмотря на экономический кризис, ОАО «ТрансКредитБанк» уверенно сохраняет устойчивое финансовое положение. За период с начала кризиса не было допущено случаев неисполнения поручений клиентов или просроченных обязательств банка. Ресурсная база полностью сохранена, оттока клиентских средств не наблюдалось. В виду этого для ОАО «ТрансКредитБанк» в 2009 году вполне реально не только удержать, но и улучшить позиции в российской банковской системе по уровню чистых активов и размеру собственного капитала. Укрепление имиджа, как надежного финансового партнера, открывает возможности, воспользовавшись сложившейся ситуацией, существенно расширить клиентскую базу.

Финансовый план ОАО «ТрансКредитБанк» составлен на консолидированной основе и объединен с прогнозными данными дочерних банков и коммерческих компаний в формате МСФО.

Основными направлениями деятельности ОАО «ТрансКредитБанк» в 2009 году является: дальнейшее развитие кредитования, как корпоративных клиентов, так и физических лиц; формирование доходных портфелей Казначейства; значительное расширение клиентской базы, как за счет привлечения средств от юридических и физических лиц, так и от Банка России.

Показатели эффективности в планируемом году составят: ROA – 1,3%; ROE – 16,6%, cost-to-income – 0,67 и прибыль на одну акцию – 1,37 руб.

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

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.

4.4. 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 компаниями, а также банками и другими организациями; получение подробных консультаций по контроллингу.

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

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

Роль (место) кредитной организации: коллективный член партнерства.

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

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

16. Наименование: Ассоциация банков Тверской области.

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

Функции кредитной организации: участие в развитии банковского дела в Тверской области, получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной

помощи по обслуживанию юридических лиц и населения, сотрудничество с зарубежными банками, их союзами, ассоциациями.

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

17. Наименование: Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья.

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

Функции кредитной организации: участие в развитии банковского дела в Оренбургской 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 07.08.2007 г. на неопределенный срок.

18. Наименование: Некоммерческое партнерство «Омский Банковский Союз»

Роль (место) кредитной организации: член партнерства.

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

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 05.07.2007 г. 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 г. 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 информационный 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: результаты финансово-хозяйственной деятельности напрямую не зависят от деятельности вышеуказанных организаций.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента.

Нижеприведенная информация представлена на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

| 4.5.1. | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем» |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «ОЦРВ» |
| Место нахождения | 107564, г. Москва, ул. Краснобогатырская, д.6, стр.1 |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту | Общество признается зависимым в отношении ОАО «ТрансКредитБанк», так как ОАО «ТрансКредитБанк» владеет более чем двадцатью процентами уставного капитала общества с ограниченной ответственностью. |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту | 25,0000% |

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

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

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

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

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% |

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

ООО «ОЦРВ» управляющей организации не имеет.

| | |
|---|--|
| 4.5.2. | |
| Полное фирменное наименование | Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитКарт» |
| Сокращенное фирменное наименование | ЗАО «ТКК» |
| Место нахождения | 119270, г. Москва, Лужнецкая набережная, д.6, стр. 1 |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту | Общество признается дочерним в отношении ОАО «ТрансКредитБанк», в силу преобладающего участия ОАО «ТрансКредитБанк» в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом. |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту | 100,0000% |

| | |
|---|---|
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу | 0% |
| Описание основного вида деятельности общества | эмиссия и процессинг пластиковых карт |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента | общество осуществляет эмиссию и процессинг пластиковых карт Банка Visa International и MasterCard International |

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

| | |
|--|------------------------------|
| ФИО | Крохин Алексей Владимирович |
| Год рождения | 1971 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,262908% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,262920% |
| ФИО | Русанов Сергей Георгиевич |
| Год рождения | 1963 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Купцов Андрей Анатольевич |
| Год рождения | 1966 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Свириденко Кирилл Николаевич |
| Год рождения | 1969 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Дерягин Александр Васильевич |
| Год рождения | 1968 |

| | |
|--|----|
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

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

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

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

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

ЗАО «ТКК» управляющей организации не имеет.

| | |
|---|--|
| 4.5.3. | |
| Полное фирменное наименование | МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО БАНК «ЮГО-ВОСТОК» |
| Место нахождения | 394006, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 4 |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту | Общество признается дочерним в отношении ОАО «ТрансКредитБанк», в силу преобладающего участия ОАО «ТрансКредитБанк» в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом. |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту | 78,4812% |

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

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

| | |
|--|------------------------------|
| ФИО | Володько Анатолий Иванович |
| Год рождения | 1952 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Крохин Алексей Владимирович |
| Год рождения | 1971 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,262908% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,262920% |
| ФИО | Михайлов Вячеслав Викторович |
| Год рождения | 1974 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,028742% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,028743% |
| ФИО | Орлов Дмитрий Валерьевич |
| Год рождения | 1968 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063319% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063322% |
| ФИО | Арсеньев Сергей Леонидович |

| | |
|--|---------------------------------|
| Год рождения | 1961 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Земсков Борис Александрович |
| Год рождения | 1966 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Русанов Сергей Георгиевич |
| Год рождения | 1963 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Колпаков Александр Владимирович |
| Год рождения | 1950 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,054270% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,054272% |
| ФИО | Боярина Людмила Григорьевна |
| Год рождения | 1951 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |

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

| | |
|---|-----------------------------|
| ФИО | Боярина Людмила Григорьевна |
| Год рождения | 1951 |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Ивлиева Елена Владимировна |
| Год рождения | 1963 |

| | |
|---|---------------------------------|
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Масалова Екатерина Георгиевна |
| Год рождения | 1952 |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Шаталов Геннадий Павлович |
| Год рождения | 1947 |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Багина Галина Ивановна |
| Год рождения | 1965 |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Ганчарик Вера Николаевна |
| Год рождения | 1968 |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Кровопусков Вячеслав Николаевич |
| Год рождения | 1954 |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |

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

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

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

ОАО БАНК «ЮГО-ВОСТОК» управляющей организации не имеет.

| | |
|---|--|
| 4.5.4. | |
| Полное фирменное наименование | Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк» |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО «МеТраКомБанк» |
| Место нахождения | 344019, г. Ростов-на-Дону, Театральная пл., д.4 |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту | Общество признается дочерним в отношении ОАО «ТрансКредитБанк», в силу преобладающего участия ОАО «ТрансКредитБанк» в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом. |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту | 76,43% |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу | 0% |
| Описание основного вида деятельности общества | банковская деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента | расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов |

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

| | |
|--|-----------------------------|
| ФИО | Воробьев Владимир Борисович |
| Год рождения | 1949 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Голенков Павел Юрьевич |
| Год рождения | 1958 |

| | |
|--|---------------------------------|
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,082611% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,082615% |
| ФИО | Красновский Валерий Иванович |
| Год рождения | 1939 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Крохин Алексей Владимирович |
| Год рождения | 1971 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,262908% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,262920% |
| ФИО | Арсеньев Сергей Леонидович |
| Год рождения | 1961 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Колпаков Александр Владимирович |
| Год рождения | 1950 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,054270% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,054272% |
| ФИО | Голоскоков Владимир Николаевич |
| Год рождения | 1961 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Романенко Людмила Викторовна |
| Год рождения | 1956 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |

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

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

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

| | |
|---|----------------------------|
| ФИО | Сосновская Лариса Игоревна |
| год рождения | 1963 |
| доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |

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

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

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

ОАО «МеТраКомБанк» управляющей организации не имеет.

| | |
|---|--|
| 4.5.5. | |
| Полное фирменное наименование | Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк» |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО «Читапромстройбанк» |
| Место нахождения | 672000, г.Чита, ул Чкалова, д.136, пом.1 |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту | Общество признается дочерним в отношении ОАО «ТрансКредитБанк», в силу преобладающего участия ОАО «ТрансКредитБанк» в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом. |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту | 75,0000% |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу | 0% |

| | |
|---|--|
| Описание основного вида деятельности общества | банковская деятельность в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента | расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов |

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

| | |
|--|---------------------------------|
| ФИО | Орлов Дмитрий Валерьевич |
| Год рождения | 1968 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063319% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063322% |
| ФИО | Голенков Павел Юрьевич |
| Год рождения | 1958 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,082611% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,082615% |
| ФИО | Колпаков Александр Владимирович |
| Год рождения | 1950 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,054270% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,054272% |
| ФИО | Русанов Сергей Георгиевич |
| Год рождения | 1963 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Арсеньев Сергей Леонидович |
| Год рождения | 1961 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Кашлаков Дмитрий Валерьевич |

| | |
|--|----------------------------------|
| Год рождения | 1972 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| | |
| ФИО | Затынацкая Светлана Владимировна |
| Год рождения | 1956 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |

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

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

| | |
|--|----|
| доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
|--|----|

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

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

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

ОАО «Читапромстройбанк» управляющей организации не имеет.

| | |
|---|--|
| 4.5.6. | |
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк» |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО КБ «ВББ» |
| Место нахождения | 690088, г. Владивосток, ул. Военное Шоссе, 20-а. |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту | Общество признается дочерним в отношении ОАО «ТрансКредитБанк», в силу преобладающего участия ОАО «ТрансКредитБанк» в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом. |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту | 99,904% |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу | 0% |
| Описание основного вида деятельности общества | банковская деятельность в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента | расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов |

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

| | |
|--|---------------------------------|
| ФИО | Михайлов Вячеслав Викторович |
| Год рождения | 1974 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,028742% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,028743% |
| ФИО | Купцов Андрей Анатольевич |
| Год рождения | 1966 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Колпаков Александр Владимирович |
| Год рождения | 1950 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,054270% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,054272% |
| ФИО | Ефимов Михаил Николаевич |
| Год рождения | 1950 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,024120% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,024121% |
| ФИО | Арсеньев Сергей Леонидович |
| Год рождения | 1961 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Русанов Сергей Георгиевич |
| Год рождения | 1963 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |

| | |
|--|------------------------------|
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Карпов Константин Викторович |
| Год рождения | 1974 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |

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

| | |
|---|-------------------------------|
| ФИО | Панасюк Светлана Федоровна |
| год рождения | 1955 |
| доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Остапенко Сергей Владимирович |
| год рождения | 1967 |
| доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Лихошерстова Елена Сергеевна |
| год рождения | 1964 |
| доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Розинкова Светлана Васильевна |
| год рождения | 1959 |
| доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| ФИО | Смирнова Наталья Михайловна |
| год рождения | 1956 |
| доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или

зависимого общества:

| | |
|---|-----------------------------|
| ФИО | Смирнова Наталья Михайловна |
| год рождения | 1956 |
| доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

ООО КБ «ВББ» управляющей организации не имеет.

| | |
|---|--|
| 4.5.7. | |
| Полное фирменное наименование | Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество) |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО «Супербанк» |
| Место нахождения | 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, 135 |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту | Общество признается дочерним в отношении ОАО «ТрансКредитБанк», в силу преобладающего участия ОАО «ТрансКредитБанк» в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом. |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту | 51,0850% |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу | 0% |
| Описание основного вида деятельности общества | банковская деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента | расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов |

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

| | |
|--|----------------------------|
| ФИО | Голенков Павел Юрьевич |
| Год рождения | 1958 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,082611% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,082615% |
| ФИО | Арсеньев Сергей Леонидович |
| Год рождения | 1961 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Купцов Андрей Анатольевич |
| Год рождения | 1966 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,063315% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,063318% |
| ФИО | Ефимов Михаил Николаевич |
| Год рождения | 1950 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,024120% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,024121% |
| ФИО | Панарин Олег Станиславович |
| Год рождения | 1962 |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,052375% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,052378% |

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

| | |
|---|-----------------------------|
| ФИО | Санарова Екатерина Ивановна |
| Год рождения | 1951 |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |

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

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

| | |
|---|-----------------------------|
| ФИО | Санарова Екатерина Ивановна |
| Год рождения | 1951 |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

ОАО «Супербанк» управляющей организации не имеет.

| | |
|------------------------------------|---|
| 4.5.8. | |
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» |

| | |
|---|--|
| Место нахождения | 123317, г. Москва, Стрельбищенский пер., д.5, стр.1 |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту | Общество признается дочерним в отношении ОАО «ТрансКредитБанк», в силу преобладающего участия ОАО «ТрансКредитБанк» в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом. |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту | 100,00000% |
| 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 |

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

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

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

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% |

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» управляющей организации не имеет.

4.6. 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

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|---|---|--|
|---|---|--|

Отчетная
дата: **01.01.2005**

| | | |
|-----------------------------|---------|---------|
| 1. Здания | 180 308 | 6 511 |
| 2. Сооружения | 1 595 | 144 |
| 3. Машины и оборудование | 422 366 | 100 093 |
| в т.ч. компьютерная техника | 158 302 | 45 210 |
| 4. Транспортные средства | 37 793 | 17 189 |
| 5. Инвентарь | 19 649 | 5 251 |
| 6. Другие основные средства | 14 407 | 1 858 |
| Итого: | 676 118 | 131 046 |

Отчетная
дата: **01.01.2006**

| | | |
|-----------------------------|---------|---------|
| 1. Здания | 264 612 | 10 279 |
| 2. Сооружения | 500 | 64 |
| 3. Машины и оборудование | 588 937 | 179 570 |
| в т.ч. компьютерная техника | 218 226 | 77 451 |
| 4. Транспортные средства | 36 817 | 20 856 |
| 5. Инвентарь | 26 410 | 8 133 |
| 6. Другие основные средства | 24 708 | 3 624 |
| Итого: | 941 984 | 222 526 |

Отчетная
дата: **01.01.2007**

| | | |
|-----------------------------|-----------|---------|
| 1. Здания | 333 472 | 20 392 |
| 2. Сооружения | 732 | 57 |
| 3. Машины и оборудование | 796 318 | 285 395 |
| в т.ч. компьютерная техника | 276 508 | 115 282 |
| 4. Транспортные средства | 30 378 | 20 529 |
| 5. Инвентарь | 35 778 | 10 748 |
| 6. Другие основные средства | 53 355 | 7 513 |
| Итого: | 1 250 033 | 344 634 |

Отчетная
дата: **01.01.2008**

| | | |
|--------------------------|-----------|---------|
| 1. Здания | 407 279 | 32 115 |
| 2. Сооружения | 2 198 | 90 |
| 3. Машины и оборудование | 1 067 336 | 446 985 |

| | | | |
|-----------------------------|-------------------|-----------|---------|
| в т.ч. компьютерная техника | | 373 826 | 180 244 |
| 4. Транспортные средства | | 37 184 | 32 105 |
| 5. Инвентарь | | 48 724 | 14 773 |
| 6. Другие основные средства | | 78 796 | 13 502 |
| Итого: | | 1 641 517 | 539 570 |
| Отчетная дата: | 01.01.2009 | | |
| 1. Здания | | 561 170 | 47 048 |
| 2. Сооружения | | 2 910 | 210 |
| 3. Машины и оборудование | | 1 363 634 | 664 151 |
| в т.ч. компьютерная техника | | 458 914 | 263 136 |
| 4. Транспортные средства | | 69 850 | 64 041 |
| 5. Инвентарь | | 63 522 | 21 262 |
| 6. Другие основные средства | | 87 556 | 20 011 |
| Итого: | | 2 148 642 | 816 723 |
| Отчетная дата: | 01.07.2009 | | |
| 1. Здания | | 629 947 | 56 990 |
| 2. Сооружения | | 3 377 | 434 |
| 3. Машины и оборудование | | 1 451 876 | 785 035 |
| в т.ч. компьютерная техника | | 475 499 | 315 308 |
| 4. Транспортные средства | | 79 032 | 73 146 |
| 5. Инвентарь | | 70 103 | 26 219 |
| 6. Другие основные средства | | 95 214 | 25 130 |
| Итого: | | 2 329 549 | 966 954 |

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

Амортизация по всем группам основных средств начисляются на первоначальную (восстановительную) стоимость 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 2009 года планируется приобрести основных средств на общую сумму 709,716 млн. рублей.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Фактов обременения основных средств Банка не было.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

| тыс.руб. | | | |
|----------|--|------------|------------|
| № ст. | Наименование статьи | 01.01.2005 | 01.01.2006 |
| | ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ: | | |
| 1 | Размещения средств в кредитных организациях | 79607 | 141484 |
| 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 2369067 | 3110772 |
| 3 | Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 354461 | 604630 |
| 5 | Других источников | 1238 | 856 |
| 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов: (сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5) | 2804373 | 3857742 |
| | ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО: | | |
| 7 | Привлеченным средствам кредитных организаций | 79809 | 136709 |
| 8 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 503291 | 637689 |
| 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 322432 | 1036345 |
| 10 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов: (сумма статей 7 + 8 + 9) | 905532 | 1810743 |
| 11 | Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 10) | 1898841 | 2046999 |
| 12 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 179217 | 606707 |
| 13 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 68973 | -27184 |
| 14 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 0 | 0 |
| 15 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -20536 | 52929 |
| 16 | Комиссионные доходы | 709535 | 1079328 |
| 17 | Комиссионные расходы | 94975 | 190058 |
| 18 | Чистые доходы от разовых операций | -747 | -46808 |
| 19 | Прочие чистые операционные доходы | -181506 | -65498 |
| 20 | Административно-управленческие расходы | 1330692 | 1701381 |
| 21 | Резервы на возможные потери | -410512 | -426750 |
| 22 | Прибыль до налогообложения | 817598 | 1328284 |
| 23 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 359102 | 542699 |
| 24 | Прибыль за отчетный период | 458496 | 785585 |

| № ст. | Наименование статьи | 01.01.2007 | 01.01.2008 |
|-------|--|------------|------------|
| | ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ: | | |
| 1 | Размещения средств в кредитных организациях | 144397 | 154409 |
| 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 5176616 | 8618958 |
| 3 | Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 577003 | 757646 |
| 5 | Других источников | 3817 | 7882 |
| 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов: (сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5) | 5901833 | 9538895 |
| | ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО: | | |
| 7 | Привлеченным средствам кредитных организаций | 227624 | 688519 |
| 8 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 1463880 | 2648347 |
| 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 331529 | 694944 |
| 10 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов: (сумма статей 7 + 8 + 9) | 2023033 | 4031810 |
| 11 | Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 10) | 3878800 | 5507085 |
| 12 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 257337 | 507529 |
| 13 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 67061 | 87956 |
| 14 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 0 | 0 |
| 15 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 92975 | 534536 |
| 16 | Комиссионные доходы | 1703427 | 2597130 |
| 17 | Комиссионные расходы | 262279 | 390542 |
| 18 | Чистые доходы от разовых операций | 20952 | 75912 |
| 19 | Прочие чистые операционные доходы | 93862 | -149076 |
| 20 | Административно-управленческие расходы | 2577222 | 3743781 |
| 21 | Резервы на возможные потери | -31031 | -944757 |
| 22 | Прибыль до налогообложения | 3243882 | 4081994 |
| 23 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 1209738 | 1546643 |

| | | | |
|----|----------------------------|-----------|---------|
| 24 | Прибыль за отчетный период | 2,034,144 | 2535351 |
|----|----------------------------|-----------|---------|

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | 01.01.2009 |
|-----------|--|------------|
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 17841459 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 1415243 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 15250506 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 1175710 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 8381217 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 2117075 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 5037344 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 1226798 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 9460242 |
| 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: | -1941303 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -86685 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 7518939 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -250599 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 29058 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 2034619 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -1398405 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 17553 |
| 12 | Комиссионные доходы | 3095044 |
| 13 | Комиссионные расходы | 525995 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -17804 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | -191327 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | 60369 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 644966 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 11016418 |
| 19 | Операционные расходы | 6652754 |
| 20 | Прибыль до налогообложения | 4363664 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 1776917 |
| 22 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 2473832 |

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

Основную часть доходов ОАО «ТрансКредитБанк» на протяжении 5 лет составляют доходы от традиционных видов банковской деятельности в форме процентов по ссудам, предоставленным клиентам, доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами.

Благоприятная макроэкономическая ситуация в стране, характеризующаяся планомерным экономическим ростом, увеличением реальных денежных доходов населения, увеличением производства в отраслях, ориентированных преимущественно на внутренний рынок, позволила Банку

значительно увеличить объем кредитования клиентов. Соответственно увеличились процентные доходы Банка по ссудам, предоставленным клиентам. В 2005 г. – на 31%, в 2006 г. на 66%, в 2007г.-на 66,49%, в 2008 г.- увеличились на 76,94% по сравнению с показателем 2007 года.

В 2004 году снизились доходы, полученные Банком от размещения средств на счетах в банках в виде кредитов и депозитов в связи с общей тенденцией на банковском рынке, характеризующейся снижением процентных доходов по банковским операциям, а также со случившимся летним банковским «кризисом». В 2005г. ситуация стабилизировалась и эта статья доходов выросла в 1,8 раза. В 2006 г. доходы, полученные от размещения средств на счетах в банках в виде кредитов и депозитов выросли на 2 %, в 2007г. на 6,93%, в 2008- г. увеличились на 816,55% по сравнению с показателем 2007 года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами в 2005 году выросли в 3,39 раза. За 2006 год чистые доходы от операций с ценными бумагами снизились в 2,4 раза на 349370 тыс. руб., а в 2007г. увеличились на 31,3% в сравнении с 2006 годом; в 2008- г. снизились на 94,27% по сравнению с показателем 2007 года.

Комиссионные доходы Банка за 2005 год выросли в 1,5 раза, за 2006 год в 1,6 раза, за 2007 год в 1,5 раза; в 2008 г. увеличились на 19,17%.

Основным источником доходов ОАО «ТрансКредитБанк» в 2008 году являются доходы, полученные от операций по предоставлению ссуд клиентам. Кредитный портфель банка за 2008 г. вырос в 1,6 раза и достиг 133,3 млрд. руб., при этом объем кредитов физическим лицам вырос в 1,5 раза и составил 52,1 млрд. руб.

Основная часть доходов была получена в виде процентов по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, а также за счет переклассификации ценных бумаг с перенесением из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «удерживаемые до погашения» в соответствии с Указанием Банка России №2129-У от 17 ноября 2008 г., положительной переоценки по операциям с иностранной валютой, связанной с активным хеджированием рисков по операциям с валютой.

Объем средств клиентов увеличился в 2 раза и превысил 151,2 млрд. руб в течение 2008 года.

Позитивная динамика прибыли Банка за предыдущие годы, увеличение доходов от основных направлений деятельности позволяют предположить дальнейший рост доходов, опережающий увеличение расходной части, что в результате приведет к дальнейшему росту прибыли в ближайшей перспективе.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Экономический анализ прибыльности/убыточности Банка представлен на основании мнения его органов управления. Фактов несовпадения мнения органов управления Банка в оценке его прибыльности нет.

Члены Совета директоров или члены Правления Банка не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

Внешние экономические, финансовые, политические факторы, такие как инфляция, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, не оказали, по мнению Эмитента, существенного влияния на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности Эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет.

Основными факторами, которые оказывали влияние на изменение размера прибыли за последние 5 завершенных финансовых лет, являются:

- высокие цены на энергоносители;
- общий экономический рост в стране;
- рост платежеспособности населения;
- эффективная работа Эмитента.

Все вышеперечисленные факторы оказывали влияние на изменение размера прибыли Банка, количественный анализ влияния указанных факторов не проводился.

Изменение курсов иностранных валют.

Курс доллара США:

- 29,3804 руб. на 01.01.2009 г.; 31,0385 руб. на 01.07.2009 г.,

- 24,5462 руб. на 01.01.2008 г.; 23,4068 руб. на 01.07.2008 г;

Курс ЕВРО:

- 41,4411 руб. на 01.01.2009 г.; 43,8512 руб. на 01.07.2009г.;

- 35,9332 руб. на 01.01.2008 г.; 36,9710 руб. на 01.07.2008г.

Изменения курсов валют оказало влияние на изменение размера прибыли от основной деятельности за соответствующий отчетный квартал.

Решения государственных органов.

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

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

Перечень факторов, оказавших влияние на изменение размера прибыли кредитной организации – эмитента, и оценка их влияния приведены на основании мнения органов управления Банка. Фактов несовпадения мнения органов управления Банка в оценке его прибыльности нет. Члены Совета директоров Банка или члены Правления Банка не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или оценке их влияния на изменение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности Банка.

5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

Дата:
01.01.2005

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|--|---|--|--------------------------------|
| Н1 | Достаточности капитала | Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро) | 12,4 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 52,9 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 74,5 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 76,0 |
| Н5 | Общей ликвидности | Min 20% | 38,4 |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 21,4 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 482,5 |
| Н9.1 | Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников) | Max 50% | 0,0 |
| Н10.1 | Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам | Max 3% | 0,6 |
| Н12 | Использование собственных средств для приобретения долей др. юр. лиц | Max 25% | 0,0 |

Дата:
01.01.2006

| 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) | 10,3 |
| H2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 44,3 |
| H3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 56,4 |
| H4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 113,7 |
| H6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 19,4 |
| H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 541,5 |
| H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,0 |
| H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,9 |
| H12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0,0 |

Дата:
01.01.2007

| 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) | 11,3 |
| H2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 31,4 |
| H3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 52 |
| H4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 97,5 |
| H6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 21,7 |
| H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 361,2 |

| | | | |
|-------|--|---------|-----|
| Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0 |
| Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 2,3 |
| Н12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0 |

Дата
01.01.2008

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|--|--|--|--------------------------------|
| Н1 | Достаточности капитала | Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро) | 11,7 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 57,5 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 64,7 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 101,4 |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 23,2 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 281,7 |
| Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 8,5 |
| Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 2,1 |
| Н12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0 |

Дата
01.01.2009

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|--|--------------------------|---|--------------------------------|
| Н1 | Достаточности капитала | Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро) | 11,8 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 93,36 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 87,43 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 80,8 |

| | | | |
|-------|--|----------|-------|
| H6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 22,4 |
| H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 268,1 |
| H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 5,9 |
| H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 1,58 |
| H12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 1,2 |

Дата
На
01.07.2009, не
проаудировано

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|--|--|--|--------------------------------|
| H1 | Достаточности капитала | Min 10% (K<5 млн. евро) Min 11% (K>5 млн. евро) | 13,68 |
| H2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 39,09 |
| H3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 71,29 |
| H4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 102,06 |
| H6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 21,0 |
| H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 260,19 |
| H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 4,22 |
| H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 1,12 |
| H12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0,7 |

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

Превышение норматива максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (H8) в 2002-2003гг., в расчет которого помимо прочих величин включалась величина вкладов (депозитов), а также остатков на расчетных счетах юридических лиц-клиентов Банка, объясняется обслуживанием в банке крупных корпоративных клиентов, в том числе ОАО «Российские железные дороги». Согласно

действующему законодательству кредитная организация не вправе определять и контролировать использование клиентом денежных средств, находящихся на расчетном счете.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 24 мая 2000 года N795-У «О применении норматива максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8)» при осуществлении надзора за кредитными организациями территориальные Банки России не должны учитывать выполнение указанного норматива при классификации банков в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 31 марта 2000 года N766-У «О критериях финансового состояния кредитных организаций». Превышение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01 января 2004 года объясняется реструктуризацией Министерства путей сообщения Российской Федерации и образованием Открытого Акционерного Общества «Российские железные дороги», в связи с чем ОАО «ТрансКредитБанк» было направлено в МГТУ Банка России письмо с просьбой о коррекции норматива Н6 в соответствии с предлагаемым графиком реструктуризации задолженности текущих обязательств ОАО «РЖД». В ответ на ходатайство ОАО «ТрансКредитБанк» МГТУ Банка России было принято решение (письмо от 15 января 2004 г. №33-14-07/2457) не применять к ОАО «ТрансКредитБанк» принудительных мер воздействия за нарушение норматива Н6, при условии выполнения Банком взятых на себя обязательств (изложенных в письме от 16 октября 2003 г. №Б-9261/26) по приведению норматива Н6 к 01 июля 2004 г. в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 01.10.1997 №1 «О порядке регулирования деятельности банков» (с учетом внесенных изменений и дополнений).

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.

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 соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность.

По состоянию на 01.01.2009 г. значение норматива Н1=11,8, что является допустимым значением для банков, собственный капитал которых более 5 млн. евро.

Значения нормативов Н2, Н3 были существенно выше минимально необходимых, а значение норматива Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 – ниже максимально допустимого значения.

По состоянию на 01.07.2009 г. значение норматива Н1=13,68, что является допустимым значением для банков, собственный капитал которых более 5 млн. евро.

Значения нормативов Н2, Н3 были существенно выше минимально необходимых, а значение норматива Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 – ниже максимально допустимого значения.

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

Во втором квартале 2009 года по сравнению с аналогичным периодом 2008 года более чем на 10 процентов изменились значения следующих обязательных нормативов:

- Н1 на 24,25% (изменение значения норматива произошло за счет увеличения суммы активов);
- Н2 на 16,69% (изменение значения норматива произошло за счет увеличения высоколиквидных активов);
- Н3 на 16,83% (изменение значения норматива увеличилось за счет увеличения активов);
- Н9.1 на 28,84% (изменение значения норматива уменьшилось за счет сокращения кредитных требований банка к акционерам);
- Н10.1 на 50,44 % (значение норматива уменьшилось за счет совокупной величины риска по инсайдерам банка в связи с сокращением кредитных требований к инсайдерам);

- Н12 на 69,70% (увеличения норматива произошло за счет приобретения акций юридических лиц (Положение Банка России №215-П).

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

Экономический анализ ликвидности и достаточности капитала Банка представлен на основании мнения его органов управления. Фактов несовпадения мнения органов управления Банка в оценке ликвидности и достаточности капитала нет.

Члены Совета Директоров Банка или члены Правления Банка не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет

(тыс.руб.)

| № строки | Наименование показателя | 01.01.2005 | 01.01.2006 | 01.01.2007 | 01.01.2008 |
|----------|---|------------|------------|------------|------------|
| 101 –102 | Уставный капитал | 1 658 300 | 1 658 300 | 1 658 300 | 1658300 |
| 103 –104 | Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 105 | Фонды (в т.ч. резервный фонд) | 1 265 550 | 1 602 541 | 2 016 166 | 3613300 |
| 106 | Прибыль (в т.ч. предшествующих лет) | 0 | 0 | 1 335 918 | 1721999 |
| 108 –109 | Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 112 | ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО: | 2 959 050 | 3 296 041 | 5 045 584 | 7028899 |
| 113 –120 | Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО: | 338 223 | 408 231 | 336 923 | 386561 |
| 121 | ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО: | 2 620 827 | 2 887 810 | 4 708 661 | 6642338 |
| 212 | ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: | 1 478 333 | 1 726 469 | 2 429 499 | 5835000 |
| 300 | ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: | 4 099 160 | 4 614 279 | 7 138 160 | 12477338 |
| | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер строки | Наименование показателя | 01.01.2009 |
|--------------|---|------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 000 | Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 22247925 |
| 100 | Основной капитал | X |
| 101 | Уставный капитал кредитной организации | 2258400 |
| 102 | Эмиссионный доход кредитной организации | 4200000 |
| 103 | Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 288707 |
| 104 | Часть нераспределенной прибыли текущего года | 60221 |
| 104.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 |
| 105 | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года | 0 |
| 106 | Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть) | 5580373 |
| 107 | Источники основного капитала, итого | 12387701 |
| 108 | Нематериальные активы | 4766 |
| 109 | Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников) | 0 |
| 110 | Непокрытые убытки предшествующих лет | 0 |
| 111 | Убыток текущего года | 0 |
| 111.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 |
| 112 | Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов | 240810 |
| 113 | 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 |
| 114 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 0 |
| 115 | Основной капитал, итого | 12142125 |
| 200 | Дополнительный капитал | X |
| 201 | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | 0 |
| 202 | Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года | 0 |
| 203 | Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть) | 2770800 |
| 203.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -336969 |
| 204 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 7335000 |
| 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 | 10105800 |

| | | |
|-----|---|----------|
| 210 | Дополнительный капитал, итого | 10105800 |
| 300 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала | X |
| 301 | Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества | 0 |
| 302 | Величина недосозданного резерва на возможные потери | 0 |
| 303 | Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон | 0 |
| 304 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0 |
| 305 | Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам | 0 |
| 400 | Промежуточный итог | 22247925 |
| 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 |

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг: Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года нет.

Общая сумма финансовых вложений кредитной организации-эмитента за последний завершённый финансовый год (на 31.12.2008) составила 152 560 844 тыс. рублей.

Эмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги за последний завершённый финансовый год составил 17 488 205 тыс. рублей.

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг: Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года нет.

Неэмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года (на 31.12.2008) составила 1 177 394 тыс. рублей.

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

(тыс. руб.)

| | |
|--|---------|
| Величина резерва на начало последнего завершённого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.08) | 140 444 |
| Величина резерва на конец последнего завершённого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.09) | 340 310 |

Иные финансовые вложения:

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания последнего завершённого финансового года составила 133 554 935 тыс. рублей

Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года, нет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Эмитент не производил инвестиций в организации (предприятия), в отношении которых была проведена процедура банкротства.

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

Размещения средств Эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, не было.

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

1. Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007г. N302-П в ред. от 11.10. 2007 г.).
2. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П. (ред. от 28.12.2007г.)
3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г.. №283-П. (ред.14.11.2007г.)

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о нематериальных активах кредитной организации - эмитента (их состав, первоначальная (восстановительная) стоимость, величина начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|---|---|--|
|---|---|--|

Отчетная
дата: 01.01.2005

| | | |
|--|-----------------|---------------|
| 1. Интернет – сайт | 712,07 | 143,03 |
| 2. Программа «Транспортная счетная финансовая система» | 43,93 | 7,66 |
| 3. Товарный знак | 60,01 | 28,14 |
| 4. Каталог банковских продуктов | 672,61 | 78,63 |
| Итого: | 1 488,62 | 257,45 |

Отчетная
дата: 01.01.2006

| | | |
|--|-----------------|---------------|
| 1. Интернет – сайт | 937,88 | 227,28 |
| 2. Программа «Транспортная счетная финансовая система» | 43,94 | 12,03 |
| 3. Товарный знак | 60,01 | 34,14 |
| 4. Каталог банковских продуктов | 672,61 | 213,42 |
| 5. Информационные ролики | 21,79 | 1,27 |
| Итого: | 1 736,23 | 488,14 |

Отчетная
дата: 01.01.2007

| | | |
|--------------------|--------|--------|
| 1. Интернет – сайт | 937,88 | 321,07 |
|--------------------|--------|--------|

| | | |
|--|-----------------|---------------|
| 2. Программа «Транспортная счетная финансовая система» | 43,94 | 16,41 |
| 3. Товарный знак | 60,01 | 40,15 |
| 4. Каталог банковских продуктов | 672,61 | 348,21 |
| 5. Информационные ролики | 391,79 | 13,97 |
| 10. Программа POS UNICAPT PEF 32/2/T | 668,75 | 5,55 |
| Итого: | 2 774,98 | 745,36 |

Отчетная дата: 01.01.2008

| | | |
|--|----------------|----------------|
| 1. Интернет – сайт | 937,88 | 414,86 |
| 2. Программа «Транспортная счетная финансовая система» | 43,93 | 20,79 |
| 3. Товарный знак | 60,01 | 46,15 |
| 4. Каталог банковских продуктов | 672,61 | 483 |
| 5. Информационные ролики | 3386,52 | 106,54 |
| 6 Программа POS UNICAPT PEF 32/2/T | 668,74 | 72,16 |
| 7. ЗВУКОВЫЕ ФАЙЛЫ ГОЛОСОВОГО МЕНЮ IVR-INTERACTIVE VOICE RESPONSE | 67,8 | 16,96 |
| Итого: | 5837,49 | 1160,46 |

Отчетная дата: 01.01.2009

| | | |
|---|-----------------|---------------|
| 1.Интернет – сайт | 958,22 | 509,41 |
| 2.Программа «Транспортная счетная финансовая система» | 43,93 | 25,16 |
| 3.Каталог банковских продуктов | 672,61 | 617,79 |
| 4. Информационные ролики | 3 481,18 | 501,46 |
| 5. Программа POS UNICAPT PEF 32/2/T | 908,75 | 140,76 |
| 6. Программа «CyberPOS-Express» | 488,56 | 12,17 |
| 7. Товарный знак | 60,01 | 52,15 |
| Итого: | 6 613,26 | 1858,9 |

Отчетная дата: 01.07.2009

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| 1.Интернет – сайт | 958,22 | 557,32 |
| 2.Программа «Транспортная счетная финансовая система» | 43,93 | 27,35 |
| 3.Каталог банковских продуктов | 672,61 | 672,61 |
| 4.Информационные ролики | 2 540,38 | 533,47 |
| 5.Программа «POS UNICAPT PEF 32/2/T» | 908,75 | 186,01 |
| 6.ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ | 940,8 | 160,32 |
| 7.Программа «CyberPOS-Express» | 488,56 | 24,33 |
| 8.Товарный знак | 60,00 | 55,15 |
| Итого: | 6 613,25 | 2 216,56 |

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

В соответствии с внутренним банковским документом «Положение о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов с 1 января 2003 г.» нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд

Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака). Учет нематериальных активов производится в соответствии с требованиями, предъявляемыми действующим законодательством: Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007г. N302-П в ред. от 12.12.2008 г.).

5.4. 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.

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

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Под влиянием мирового финансового кризиса в 2008г. произошло замедление темпов роста российского банковского сектора: за год его активы выросли на 39,2% (в 2007г. – на 44,1%) и достигли 28 022,3 млрд.руб.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций увеличились за рассматриваемый период на 42,7% (за 2007г. – на 57,8%) и на 01.01.2009г. составил 3811,1 млрд.руб.

За 2008г. показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору вырос 15,5 до 16,8%. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 5 млн.евро сократилось на 22 и достигло 704, или 63,5% от числа действующих на 01.01.2009 (на 01.01.2008-63,9%).

Важным источником роста капитала банков стали субординированные кредиты, предоставленные ряду крупных банков в соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008г. №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (без учета субординированных кредитов, предоставленных в рамках мер по стабилизации ситуации в финансовой системе в конце 2008г., динамика капитала российских банков за 2008г. была скромной: темп прироста за год составил 14,6%, что существенно ниже темпов роста активов и кредитов).

Поддержка, оказанная банковскому сектору государством, позволила не допустить полного сворачивания кредитования, но не смогла компенсировать его дефицит. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2008г. увеличился на 34,3% (за 2007 г. – 51,5%) и достиг 12509,7 млрд.руб., однако их доля в активах банковского сектора сократилась с 46,3% на 01.01.2008г. до 44,6% на 01.01.2009г. Суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за 2008г. на 35,2% - до 4017,2 млрд.руб. (за 2007г. – на 57,8%), а их доля в активах банковского сектора сократилась с 14,8 до 14,3%.

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам в 2008г. увеличилась с 611,2 до 995,2 млрд.руб., или на 62,8% (в 2007г – на 161,3%), в том числе в 4 квартале 2008г. прирост составил всего 2,1%. Просроченная задолженность по ним возросла в 15,2 раза – до 12,1 млрд.руб. (в том числе за 4 кв.2008 г. – в 2,4 раза) и составила 1,2% от задолженности по данным кредитам. На 01.01.2009г. на долю этих кредитов приходилось 24,8% от объема задолженности по кредитам, предоставленным населению (на 01.01.2008г. – 20,6%). Резкое замедление роста объемов ипотечного кредитования в 4

квартале 2008г. связано с повышением требований банков к заемщикам и ростом процентных ставок.

Объем вложений кредитных организаций в ценные бумаги за 2008 год вырос на 5,1% (за 2007г. – 28,9%) – до 2365,2 млрд.руб., но их доля в активах банковского сектора существенно сократилась: с 11,2 до 8,4%. Снижение темпов прироста вложений в ценные бумаги по сравнению с предыдущим годом обусловлено сокращением портфеля ценных бумаг в августе – октябре на 8,8% вследствие продажи банками его части для поддержания ликвидности в условиях продолжающейся нестабильности на международных финансовых рынках и роста отрицательной переоценки. В декабре 2008г. переклассификация ценных бумаг позволила уменьшить отрицательную переоценку ценных бумаг, учитываемую в финансовом результате, по оценкам, на 46 млрд.рублей.

Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг по банковскому сектору приходится на вложения в долговые обязательства (68,5% на 01.01.2008г. и 74,4% на 01.01.2009г.), объем которых вырос за 2008г. на 14,2% - до 1760,3 млрд.руб. (за 2007г. – на 23,2%).

Удельный вес вложений по банковскому сектору в долевые ценные бумаги в общем объеме портфеля ценных бумаг составил 8,2% (на 01.01.2008г. – 14,1%), их объем сократился на 38,8% - до 193,4 млрд.руб. (в 2007г. отмечался рост объема вложений в долевые ценные бумаги на 70,9%).

Объем учтенных банками векселей уменьшился на 20,5% - до 199,5 млрд.руб.; их доля в портфеле ценных бумаг на 01.01.2009г. составила 8,4% (на 01.01.2008г. – 11,2%).

Объем участия в дочерних и зависимых акционерных обществах за 2008г. вырос на 49,3% - до 212,0 млрд.руб., а его доля в портфеле ценных бумаг на 01.01.2009г. составила 9,0 % на 01.01.2008г. – 6,3%).

Текущая прибыль кредитных организаций за 2008г. составила 409,2 млрд.руб., что на 19,4% ниже показателя 2007 года. Прибыль в сумме 446,9 млрд.руб. получили 1050 кредитных организаций, или 94,8% от числа действующих на 01.01.2009г. Убытки в сумме 37,8 млрд.руб. понесли 56 кредитных организаций - 5,1% от числа действующих. В 2007г. прибыль в сумме 508,9 млрд.руб. получили 1123 кредитные организации (98,9% от числа действовавших на 01.01.2008г.), а убытки в сумме 0,9 млрд.рублей понесли 11 кредитных организаций (1,0% от числа действовавших).

Наиболее перспективными и быстрорастущими секторами банковского бизнеса на текущий момент являются:

- Кредитование корпоративного бизнеса. В связи с сокращением внешних рынков заимствований, неустойчивости национальной валюты крупные предприятия нуждаются в кредитовании на внутреннем банковском рынке;
- Кредитование малого и среднего бизнеса. В настоящий момент кредитование малого и среднего бизнеса переживает сильнейший кризис. Развиваемые до финансового кризиса технологии кредитования, оценки заемщиков (скоринговый подход) в настоящее время не эффективны в связи со сложной ситуацией в экономике страны. Индивидуальный подход слишком затратен для банков. В результате, в ближайшей перспективе появится комбинированная система кредитования предприятий малого и среднего бизнеса состоящая из готовых программ для отдельных отраслей экономики с индивидуальной настройкой отдельных параметров;
- Депозиты физических лиц. В условиях финансового кризиса банки в большей степени, нежели до кризиса заинтересованы в привлечении средств физических лиц. Комплексный подход к обслуживанию на основе дистанционных каналов продаж. Дистанционные каналы продаж получают дополнительное развитие и тарифное стимулирование. Кредитные организации стремятся увеличить свою долю в расходах действующих клиентов. Что на много эффективнее, чем привлечение новых неизвестных клиентов.

В ближайшей перспективе развитие банковского сектора будет сильнейшим образом зависеть не только от поддержки государством банков, но и от решений по поддержанию непосредственно потребителей, по стимулированию спроса. Если государству удастся вернуть спрос, остановить ухудшение социально-экономического положения граждан в банковский сектор вернется докризисный темп роста. В настоящий момент идет активное обсуждение возможности снижения ставки рефинансирования, что приведет к снижению ставок по кредитам. Существующие высокие ставки по кредитам создают дополнительный барьер к развитию банковского рынка. Многие отрасли экономики не имеют достаточной маржи, для покрытия существующих высоких ставок по кредитам.

В 2008 году сохранялась тенденция к снижению количества банковских организаций в России.

По состоянию на 01.01.2009г. зарегистрировано Банком России 1228 кредитных организаций из них:

действующие, имеющие право на осуществление банковских операций 1108. Отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление банковских операций у 117 кредитных организаций. Сокращение идет по двум направлениям. Первое – слияния и присоединения, второе – надзорная деятельность Банка России.

В качестве антикризисной меры увеличен объем страхования вкладов населения с 400 тыс. до 700 тыс. руб., Банку России предоставлены полномочия по страхованию межбанковских кредитов за счет собственных средств. Правительством РФ снижены темпы увеличения тарифов на газ и услуги железнодорожного транспорта.

Своевременные меры Правительства Российской Федерации и Банка России, прежде всего по предоставлению банкам дополнительной ликвидности, позволили банковскому сектору осуществлять платежно-расчетное и кассовое обслуживание клиентов в нормальном режиме.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

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

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

По итогам 2008 года «ТрансКредитБанк» вошел в число крупнейших российских организаторов и андеррайтеров облигационных займов. Объем займов, организатором которых выступил «ТрансКредитБанк», в 2007 году составил 27,1 млрд. рублей. Общее количество выпусков, организованных Банком – 13, количество эмитентов – 10.

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

Возможность воспользоваться банкоматами ТрансКредитБанка получает все большее количество пассажиров российских железных дорог - на вокзалах страны работает свыше 1850 банкоматов банка, а количество его платежных терминалов, установленных в кассах по продаже билетов, превысило 1000.

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

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

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

также высокую степень защищенности от непрогнозируемых внешних воздействий.

На 1 декабря 2008 года ОАО «ТрансКредитБанк» занимал 23 место по размеру собственного капитала, 16 место по объему выданных кредитов частным лицам, 11 место по наибольшим остаткам денежных средств на счетах корпоративных клиентов, 20 место по объему выданных кредитов негосударственным предприятиям в банковской системе России.

Финансовая отчетность ОАО «ТрансКредитБанк», подготовлена в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по итогам 2008 года, отражает динамичное развитие его бизнеса:

- полученная банком чистая прибыль на 37% превысила показатель 2007 года (2,5 млрд.рублей) и составила 3,4 млрд.рублей (115,7млн.долларов США);

- за 2008 год чистые активы банка увеличились до 235,3 млрд.рублей (8 млрд.долларов США), что в 2 раза больше показателя на 01 января 2008 года (118,5 млрд.рублей);

Основным направлением активных операций банка было кредитование корпоративных и частных клиентов. По состоянию на 01 января 2009г. кредитный портфель ОАО «ТрансКредитБанк» достиг 133,3 млрд. руб.(4,5 млрд.долларов США), что в 1,6 раза больше показателя годом ранее (81,8 млрд.рублей на 01.01.2008г.). При этом объем кредитов физическим лицам составил 52,1 млрд.рублей или 1,8 млрд.долларов США (рост в 1,5 раза).

Финансовая отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» за I полугодие 2009 года, подготовленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, отражает рост важнейших показателей банка.

По итогам двух кварталов:

- активы ТрансКредитБанка превысили 219,9 млрд. рублей (7,1 млрд. долл. США), что на 6.5 % меньше соответствующего показателя по состоянию на 01.01.2009 года;

- чистая прибыль достигла 1,8 млрд. рублей (57,8 млн. долл. США), что превышает финансовый результат I полугодия 2008 года на 35 %.

Собственный капитал банка по состоянию на 1 июля 2009 года составлял 26,1 млрд. рублей (840,1 млн. долл. США), что на 22% превышает соответствующий показатель по состоянию на 01.01.2009 года.

Основным направлением активных операций ТрансКредитБанка является кредитование корпоративных и частных клиентов. По состоянию на 1 июля 2009 года кредитный портфель ТрансКредитБанка составлял 142,9 млрд. рублей (4,6 млрд. долл. США), что на 7,2 % больше чем по состоянию на 1 января 2009 года. При этом объем кредитов физическим лицам достиг 48,9 млрд. рублей (по состоянию на 1 января 2009 года – 51,1 млрд. рублей).

Объем средств клиентов, размещенных в банке, составил 158,3 млрд. рублей (5,1 млрд. долл. США) по сравнению с 151,7 млрд. рублей по состоянию на 1 января 2009 года.

Консервативный стиль работы ОАО «ТрансКредитБанк» позволил банку чувствовать себя достаточно уверенно и во время финансового кризиса.

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

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

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

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

Основными конкурентами ОАО «ТрансКредитБанк» в ближайшей перспективе по-прежнему будут крупные государственные банки и частные банки: Сбербанк, группа ВТБ, Газпромбанк, Росбанк, Альфа-банк.

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

Основные факторы конкурентоспособности ОАО «ТрансКредитБанк» обусловлены тем, что оно является дочерним банком ОАО «Российские железные дороги». Это обеспечивает высокую рентабельность, ликвидность и стабильность бизнеса, способность банка расширять клиентскую базу за счет привлечения на обслуживание партнеров и контрагентов отрасли. Одним из первичных факторов

конкурентоспособности банка является его доступность на розничном рынке.

ТрансКредитБанком создана разветвленная инфраструктура клиентского обслуживания в регионах России.

В настоящее время она включает 270 офисов ТрансКредитБанка и его дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк», в т.ч.:

- Головной офис 39 филиалов, 117 допфисов, 6 кредитно-кассовых офисов, 29 операционных офисов и 11 оперкасс Головного банка;
- 5 основных офисов, 9 филиалов, 38 допфисов и 15 оперкасс дочерних банков

Региональная сеть банка действует в 179 городах и населенных пунктах России.

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

При этом ОАО «ТрансКредитБанк» является универсальным финансовым институтом и предоставляет клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг, реализуемых на основе современных управленческих и информационных технологий.

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

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

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

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

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

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

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

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

ОАО «ТрансКредитБанк» эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществлял и не планирует.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

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

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

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

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

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

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Приведенная информация представлена на основании мнения органов управления (Совета директоров, Правления, Президента) Банка. Факты несовпадения мнения органов управления Банка в оценке его прибыльности, а также существенных событий/факторов, которые могут улучшить результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Протоколы заседаний и/или собраний Совета директоров Банка и Правления Банка не содержат заявлений членов указанных органов управления, содержащих особые мнения относительно представленной информации.

**VI. 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**

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

Структура органов управления:

1. Общее собрание акционеров Банка

Компетенция:

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

2. Совет директоров Банка

Компетенция:

- 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»;
- назначение Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, назначение на должность и освобождение от занимаемой должности Вице – президентов Банка, утверждение всех или части (по усмотрению Совета директоров Банка) условий заключаемых в соответствии с пунктом 16.5 Устава Банка с Президентом, Вице – президентами, членами Правления Банка договоров, установление (по усмотрению Совета директоров Банка) дополнительных не предусмотренных законодательством требований к квалификации кандидатов на должности Президента, Вице- президентов и членов Правления Банка, принятие решений о назначении и прекращении полномочий руководителя Управления по взаимодействию с инвесторами;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка, включая перераспределение средств между фондами Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, переводение филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (внутренних структурных подразделений других филиалов Банка);
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- предложение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных в

подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, изменением наименования и места нахождения (почтового адреса) филиалов и представительств Банка;
- разрешение Президенту Банка, и членам Правления Банка работать по совместительству на основании трудового договора в других организациях (за исключением работы на должностях в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и иных должностях, которые, в соответствии с федеральными законами и/или иными нормативными актами, не вправе занимать единоличный исполнительный орган Банка и члены коллегиального исполнительного органа Банка);
- утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, утверждение проспектов ценных бумаг;
- утверждение финансового плана Банка и внесение в него изменений;
- принятие решения о создании в Совете директоров Банка тематических комитетов: по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и других тематических комитетов; определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о них;
- определение лица, выполняющего функции секретаря Общего собрания акционеров Банка;
- создание экспертно-аналитических и совещательных органов при Совете директоров Банка, определение их количественного и/или персонального состава, утверждение положений о них;
- осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем:
 - 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;
- одобрение сделок по распоряжению недвижимым имуществом, за исключением передачи его в аренду; определение порядка заключения Президентом Банка договоров аренды имущества;
- утверждение фирменного стиля Банка;
- утверждение положения об Управлении по взаимодействию с инвесторами;
- рекомендации лицам, участвующим в Общем собрании акционеров Банка, в отношении принятия Общим собранием акционеров Банка решений о внесении изменений и дополнений в Устав Банка (утверждение Устава Банка в новой редакции) и решений об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (решений о внесении в них изменений и дополнений или об их принятии в новой редакции);
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

3. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)

Компетенция:

- координация деятельности подразделений Банка, его филиалов, дополнительных офисов и представительств в процессе их текущей хозяйственной деятельности;
- организация процесса реализации решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка соответствующими подразделениями Банка;
- рассмотрение и внесение соответствующему органу управления Банка предложений по созданию и ликвидации представительств и филиалов Банка, по внесению изменений и дополнений в учредительные документы и внутренние документы Банка, продиктованные изменениями законодательства, рекомендациями акционеров Банка, поступающими в исполнительные органы Банка, производственной и коммерческой целесообразностью;
- принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка и филиалов Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- по поручению Совета директоров Банка контроль за ходом подготовки к годовому или внеочередному Общему собранию акционеров Банка;
- рассмотрение и утверждение проектов документов и материалов, выносимых на заседания Совета директоров Банка от имени Правления Банка, а также аналитических материалов, разработанных подразделениями Банка по заданию Совета директоров Банка;
- рассмотрение проектов, разработанных различными службами Банка, внутренних планов технического, общепроизводственного, финансово-экономического развития Банка, их анализ и утверждение, а при необходимости передача материалов и документов для рассмотрения на заседание Совета директоров Банка;
- назначение на должность и освобождение от должности главного бухгалтера Банка и заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров обособленных подразделений Банка;
- утверждение положений об обособленных подразделениях Банка (филиалах и представительствах) и внутренних структурных подразделениях Банка и филиалов Банка (дополнительных офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах, кредитно-кассовых офисах, передвижных пунктах кассовых операций, операционных офисах и иных внутренних структурных подразделениях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- принятие решения о создании в Банке кредитных, финансового, технологического комитетов, комитета по управлению банковской/консолидированной группой, иных профильных комитетов, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о них;
- принятие решений об отнесении (классификации) Банком ссуд и любой иной задолженности клиентов Банка, приравненной к ссудной, к более низким группам риска, чем это вытекает из критериев, определенных нормативными актами Банка России (если принятие таких решений допускается нормативными актами Банка России).

Правление 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 рассмотрения материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, а также рассмотрения предоставляемой Службой внутреннего контроля информации о всех

выявленных при проведении проверок недостатках;

- рассмотрение и утверждение внутренних документов, определяющих совокупность подходов и решений, в отношении основных направлений финансовой деятельности Банка, в том числе кредитной политики Банка, процентной политики Банка, клиентской политики Банка;
- установление в относительном или абсолютном (стоимостном) выражении лимитов кредитования связанных с Банком лиц (физических и юридических лиц, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лиц, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк), за исключением тех связанных лиц, сделки по кредитованию которых признаются действующим законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности и одновременном списании сформированного по задолженности резерва;
- принятие решения об участии Банка в других организациях (в том числе о прекращении участия Банка в других организациях и об изменении доли участия Банка в других организациях) за исключением случая принятия решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций. Настоящий подпункт не распространяется на сделки с акциями, совершаемые Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, сделки РЕПО, оставление Банком за собой акций и долей в уставном капитале хозяйственных обществ, являющихся предметом залога, и иные сделки с акциями и долями в уставном капитале хозяйственных обществ, осуществляемые в процессе обычной коммерческой деятельности Банка по решению Президента Банка;
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.

4. Президент Банка (единоличный исполнительный орган)

Компетенция:

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

Президент Банка, в том числе:

- утверждает правила внутреннего трудового распорядка и иные локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права и принимаемые Банком как работодателем, должностные инструкции руководителей подразделений Банка, положения о предусмотренных штатным расписанием Банка внутренних организационных подразделениях (департаментах, управлениях, отделах, службах и т.п.), внутренние документы (положения, инструкции, порядки, методики), носящие характер внутрибанковской функционально-технологической документации;
- организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка (в частности, осуществляет все необходимые фактические и юридические действия, связанные с выполнением решений о создании (ликвидации) филиалов, открытии (закрытии) представительств и внутренних структурных подразделений, подписывает соответствующие уведомления и заявления в Центральный Банк Российской Федерации, осуществляет рассылку уведомлений и материалов к собраниям акционеров, подписывает от имени Банка сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка);
- утверждает структуру и штатное расписание Банка.

Президент Банка на период своего отсутствия вправе издать приказ о назначении из числа Вице – президентов Банка исполняющего обязанности Президента Банка, действующего от имени Банка без доверенности. Исполняющий обязанности Президента Банка также исполняет обязанности Председателя Правления Банка, а также обязанности председателя возглавляемого Президентом Банка профильного комитета (при условии, что исполняющий обязанности

Президента Банка является членом данного профильного комитета).

Президент Банка осуществляет контроль за организацией деятельности Банка путем:

- установления ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирования полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих внутренних организационных подразделений Банка, предусмотренных штатным расписанием Банка, и контроля за их исполнением;
- проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам Банка, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределения обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);
- создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- рассмотрения материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, а также рассмотрения предоставляемой Службой внутреннего контроля информации о всех выявленных при проведении проверок недостатках.

К компетенции Президента относится решение иных вопросов, связанных с деятельностью Банка, которые не отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров Банка и Правления 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/files/kodeks.pdf>

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.

1. Положение о Совете Директоров ОАО «ТрансКредитБанк»
2. Положение о Правлении ОАО «ТрансКредитБанк»
3. Положение о Президенте ОАО «ТрансКредитБанк»
4. Положение о Ревизионной комиссии ОАО «ТрансКредитБанк»
5. Положение о Комитете Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» по стратегическому планированию
6. Положение о Комитете Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» по аудиту
7. Положение о Комитете Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» по кадрам и вознаграждениям
8. Кодекс деловой этики ОАО «ТрансКредитБанк»

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.

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

1. Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»

1. Веремеев Валерий Анатольевич

Год рождения: 1976

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта

Год окончания: 1998

Специальность: Экономическая информатика и АСУ

Наименование учебного заведения: Российская академия госслужбы при Президенте Российской Федерации

Год окончания: 2004

Специальность: Государственное и муниципальное управление

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

| с | организация | должность |
|------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 03.07.2006 | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | Начальник Департамента корпоративного строительства и реформирования (основное место работы) |
| 11.01.2006 | Открытое акционерное общество «РЖДСтрой» | Член Совета директоров |
| 01.07.2008 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Совета директоров Банка |
| 25.12.2008 | Открытое акционерное общество «Желдорремаш» | Председатель Совета директоров |
| 2008 | Закрытое акционерное общество «Южно-Кавказская железная дорога» | Член Совета директоров |
| 30.06.2009 | Закрытое акционерное общество «Компания ТрансТелеКом» | Член Совета директоров |
| 30.06.2009 | Открытое акционерное общество «Первая грузовая компания» | Член Совета директоров |

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

| с | по | организация | должность |
|--|------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 05.11.2003 | 25.12.2005 | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | Заместитель начальника Департамента экономического прогнозирования и стратегического развития |
| 26.12.2005 | 02.07.2006 | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | Первый заместитель начальника Департамента экономического прогнозирования и стратегического развития |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0% |

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

2. 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 |
| 10.02.2004 | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | Первый заместитель начальника Департамента корпоративных финансов (основное место работы) |
| 21.06.2006 | Открытое акционерное общество «Транс-Инвест» | Генеральный директор |
| 01.11.2008 | КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью) | Генеральный директор |
| 20.06.2007 | Открытое акционерное общество «Центр по перевозке грузов в контейнерах «ТрансКонтейнер» | Член Совета директоров |
| 30.06.2006 | Открытое акционерное общество «Баминвест» | Член Совета директоров |

| | | |
|------------|--|--|
| 01.07.2008 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Совета директоров Банка |
| 22.12.2008 | КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью) | Заместитель председателя Совета директоров |
| 26.12.2008 | КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество) | Председатель Совета директоров |
| 25.03.2009 | КИТ Финанс Негосударственный пенсионный фонд | Председатель Совета директоров |
| 28.04.2009 | КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (ОАО) | Член Совета директоров |
| 28.04.2009 | КИТ Фортис Инвестиционный консалтинг (ООО) | Член Совета директоров |
| 29.04.2009 | КИТ Финанс Страхование (ОАО) | Председатель Совета директоров |

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

| с | по | организация | должность |
|--|------------|--|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 04.08.2003 | 09.02.2004 | Закрытое акционерное общество «Илим Палп Энтерпрайз» | Директор Казначейства |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации | | | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | | Не привлекался | |

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

3. Орлов Сергей Владимирович

Год рождения: 1965

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный университет

Год окончания: 1992

Специальность: правоведение

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

Год окончания: 1999

Специальность: финансовый менеджмент

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

| с | организация | должность |
|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 10.10.2005 | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | Советник Президента (на общественных началах) |
| 01.06.2006 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Советник Президента (основное место работы) |
| 13.06.2006 | Автономная некоммерческая организация «Центр организационного обеспечения структурной реформы на железнодорожном транспорте» | Член Правления |
| 08.08.2006 | Открытое акционерное общество «Торговый дом РЖД» | Член Наблюдательного Совета |
| 22.09.2006 | Закрытое открытое общество «Желдорипотека» | Член Совета директоров |
| 25.10.2006 | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | Член Совета фонда |
| 05.06.2007 | Общество с ограниченной ответственностью «Сапфир» | Член Совета директоров |
| 27.06.2007 | Открытое акционерное общество «Тверской вагоностроительный завод» | Член Совета директоров |
| 27.10.2007 | Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш» | Член Совета директоров |
| 17.06.2008 | Открытое акционерное общество «Рославльский вагоноремонтный завод» | Член Совета директоров |
| 07.10.2008 | Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека» | Член Распорядительного совета |

| | | |
|------------|--|--|
| 29.06.2009 | Открытое акционерное общество «Первая нерудная компания» | Член Совета директоров |
| 30.06.2009 | Открытое акционерное общество «РЖДстрой» | Член Совета директоров |
| 15.07.2009 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Заместитель Председателя Совета директоров Банка |

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

| с | по | организация | должность |
|---|------------|--|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 02.02.1999 | 31.05.2006 | Некоммерческая организация «Фонд поддержки антикризисных программ» | Председатель Правления |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | | Не привлекался | |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | | Не занимал | |
| 4. Пандза Хуберт Альберт Год рождения: 1948 | | | |
| Сведения об образовании: | | | |

| | | | |
|--|--|--|---|
| Наименование учебного заведения: Университет земли Саар.г.Саарбрюкен | | | |
| Год окончания: 1975 | | | |
| Специальность: Международные экономические отношения | | | |
| Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: | | | |
| с | организация | | должность |
| 1 | 2 | | 3 |
| 08.2006 | - | | Независимый финансовый консультант |
| 15.05.2007 | Фонд «Новая Евразия», Москва | | Член совета директоров |
| 26.06.2008 | Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк» (открытое акционерное общество), г.Калининград, Россия | | Член совета директоров Председатель комитета по кадрам и вознаграждениям |
| 29.06.2009 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | | Член Совета директоров Банка |
| Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству: | | | |
| с | по | организация | должность |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.10.2002 | 31.10.2006 | Европейский Банк Реконструкции и Развития (EBRD) | Директор группы бизнеса России и Средней Азии |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 0% | |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | 0% | |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | 0 | |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | 0% | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | 0% | |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | 0 | |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. | | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | Не привлекался | | |

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

5. 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 |
| 24.09.2007 | Центральный банк Российской Федерации | Представитель Президента Российской Федерации в Национальном банковском совете |
| 28.01.2009 | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | Советник Президента (на общественных началах) |
| 30.06.2008 | Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» | Член Наблюдательного совета |
| 27.01.2009 | Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО» | Член Совета директоров |
| 28.01.2009 | Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО» | Генеральный директор |
| 15.07.2009 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Председатель Совета директоров Банка |

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

| с | по | организация | должность |
|--|-----------------|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1998г. | сентябрь 2007г. | Центральный банк Российской Федерации | Первый заместитель Председателя |
| октябрь 2007 г. | январь 2009 г. | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | Советник Президента |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |

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

6. Пушкин Сергей Николаевич

Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1990

Специальность: прикладная математика и физика

Наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная орденов Ленина и Октябрьской Революции Краснознаменная академия им. проф. Н.Е. Жуковского

Год окончания: 1992

Специальность: математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники

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

| с | организация | должность |
|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 22.07.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Президент, Председатель Правления Банка (основное место работы) |
| 25.06.2003 | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | Член Совета фонда |
| 19.11.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Совета директоров Банка |
| 23.05.2006 | Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков «России» | Член Совета Ассоциации |

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

| с | по | организация | должность |
|---|------------|--|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.12.2003 | 09.07.2004 | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | Начальник Департамента «Казначейство» |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 1,394782% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 1,394844% |
| 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: – ОАО «МеТраКомБанк»: | | | 7,3538 % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента ОАО «МеТраКомБанк»: | | | 7,3994 % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | | Не привлекался | |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | | Не занимал | |

7. Сухорукова Елена Викторовна

Год рождения: 1964

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Авиационный институт им. Серго Орджоникидзе

Год окончания: 1987

Специальность: Системы управления летательных аппаратов

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Год окончания: 1994

Специальность: Банковское и страховое дело

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургская академия постдипломного педагогического образования

Год окончания: 2004

Специальность: Практическая психология

Наименование учебного заведения: Российская академия государственной службы при Президенте РФ

Год окончания: 2008

Специальность: Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда)

Наименование учебного заведения: Государственный университет управления

Год окончания: 2008

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

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

| с | организация | должность |
|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.12.2005 | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | Исполнительный директор (основное место работы) |
| 01.12.2005 | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | Член Совета фонда |
| 03.07.2006 | Некоммерческая организация «Благотворительный фонд «ПОЧЕТ» | Член Совета фонда |
| 04.12.2007 | Общество с ограниченной ответственностью «РЖД Тур» | Член Совета директоров |
| 11.02.2008 | Закрытое акционерное общество «Специализированный Пенсионный Администратор» | Член Совета директоров |
| 12.02.2008 | Закрытое акционерное общество «Военно-мемориальная компания» | Член Совета директоров |
| 23.06.2008 | Закрытое акционерное общество «Русская тройка» | Член Совета директоров |
| 30.06.2008 | Открытое акционерное общество «МОСТОТРЕСТ» | Член Совета директоров |
| 01.07.2008 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Совета директоров Банка |
| 30.04.2009 | Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» | Председатель Совета директоров |
| 30.06.2009 | Закрытое акционерное общество «ТрансКлассСервис» | Председатель Совета директоров |

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

| с | по | организация | должность |
|--|------------|--|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 18.11.2002 | 30.11.2005 | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | Заместитель исполнительного директора |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0% |

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

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

1. Пушкин Сергей Николаевич

Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1990

Специальность: прикладная математика и физика

Наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная орденов Ленина и Октябрьской Революции Краснознаменная академия им. проф. Н.Е. Жуковского

Год окончания: 1992

Специальность: математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники

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

| с | организация | должность |
|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 22.07.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Президент, Председатель Правления Банка (основное место работы) |
| 25.06.2003 | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | Член Совета фонда |
| 19.11.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Совета директоров |
| 23.05.2006 | Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков «России» | Член Совета Ассоциации |

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

| с | по | организация | должность |
|---|------------|--|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.12.2003 | 09.07.2004 | Открытое Акционерное Общество «Российские железные дороги» | Начальник Департамента «Казначейство» |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 1,394782% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 1,394844% |
| 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: – ОАО «МеТраКомБанк»: | | | 7,3538 % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента ОАО «МеТраКомБанк»: | | | 7,3994 % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | | Не привлекался | |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | | Не занимал | |

2. Крохин Алексей Владимирович

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 1994

Специальность: финансы и кредит

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

| с | организация | должность |
|------------|---|----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 28.05.2002 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Правления |

| | | |
|------------|--|---|
| 18.06.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Первый Вице-президент (основное место работы) |
| 23.06.2003 | МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | Член Совета директоров |
| 04.06.2009 | Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк» | Заместитель председателя Совета директоров |
| 14.07.2009 | Закрытое акционерное общество «ТрансКредитКарт» | Председатель Совета директоров |

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

| с | по | организация | должность |
|---|------------|--|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 03.06.2002 | 17.06.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Старший Вице-президент |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0,262908% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0,262920% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | | Не привлекался | |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | | Не занимал | |

3. Голенков Павел Юрьевич**Год рождения: 1958 г.****Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский технологический институт легкой промышленности

Год окончания: 1980

Специальность: экономика и организация промышленности предметов широкого потребления

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

| с | организация | должность |
|------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 07.12.1999 | Коммерческий банк «Транскредит» (открытое акционерное общество) | Член Правления |
| 26.04.2001 | Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк» | Член Совета директоров |
| 21.07.2003 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Старший Вице-президент (основное место работы) |
| 13.07.2009 | Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество) | Председатель Совета директоров |
| 06.07.2009 | Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк» | Председатель Совета директоров |

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

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

| с | по | организация | должность |
|---|----|--|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| - | - | - | - |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0,082611% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0,082615% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. | |

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

4. Красновский Валерий Иванович

Год рождения: 1939 г.

Сведения об образовании:

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

Год окончания: 1966

Специальность: математические и счетно-решающие приборы и устройства

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

| с | организация | должность |
|------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 04.06.2003 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Правления |
| 21.07.2003 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Старший Вице-президент (основное место работы) |
| 23.07.2003 | Некоммерческая организация - фонд «Транспортная безопасность» | Председатель Правления фонда |
| 17.05.2005 | Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк» | Член Совета директоров |

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

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

| с | по | организация | должность |
|--|----|-------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| - | - | - | - |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0% |

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

5. Русанов Сергей Георгиевич

Год рождения: 1963 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени Инженерно-физический институт

Год окончания: 1986

Специальность: автоматика и электроника

Наименование учебного заведения: ИППК при финансовой Академии при Президенте РФ

Год окончания: 1997

Специальность: банковское дело

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

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

| | | |
|------------|---|------------------------|
| 26.04.2007 | Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Востокбизнесбанк» | Член Совета директоров |
|------------|---|------------------------|

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

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

| с | по | организация | должность |
|---|----|--|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| - | - | - | - |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0,063315% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0,063318% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | | Не привлекался | |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | | Не занимал | |

6. Колпаков Александр Владимирович

Год рождения: 1950 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1973

Специальность: финансы и кредит

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1982

Специальность: международные экономические отношения

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

| с | организация | должность |
|------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 19.10.2000 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Правления |
| 25.07.2003 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Вице-президент - директор Департамента кредитов и гарантий (основное место работы) |
| 17.05.2005 | Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк» | Член Совета директоров |
| 28.04.2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк» | Заместитель Председателя Совета директоров |
| 29.04.2009 | Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг» | Заместитель Председателя Совета директоров |
| 17.06.2009 | МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | Член Совета директоров |
| 25.06.2009 | Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк» | Член Совета директоров |
| 01.07.2009 | Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг» | Заместитель председателя Совета директоров |

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

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

| с | по | организация | должность |
|---|----|--|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| - | - | - | - |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0,054270% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 0,054272% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента. | | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. | |

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

7. Кашлаков Дмитрий Валерьевич

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1994

Специальность: финансы и кредит

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

| с | организация | должность |
|------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 03.02.2003 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса |
| 09.06.2004 | Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк» | Член Совета директоров |
| 06.07.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Правления |
| 29.04.2009 | Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг» | Председатель Совета директоров |
| 01.07.2009 | Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг» | Председатель Совета директоров |

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

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

| с | по | организация | должность |
|--|----|-------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| - | - | - | - |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0,063315% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0,063318% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0% |

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

8. Земсков Борис Александрович
Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова
Год окончания: 1990
Специальность: политическая экономия

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

| с | организация | должность |
|------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 12.10.2006 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Вице-президент - директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками (основное место работы) |
| 26.12.2000 | МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | Член Совета директоров |
| 24.04.2001 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Правления |

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

| с | по | организация | должность |
|--|------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 20.10.2000 | 11.10.2006 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0,063315% |

| | |
|---|--|
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | 0,063318% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | Не привлекался |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Не занимал |

9. Орлов Дмитрий Валерьевич
Год рождения: 1968 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Ордена Ленина институт инженеров геодезии, аэрофотосъемки и картографии
Год окончания: 1993
Специальность: космическая геодезия

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

| с | организация | должность |
|------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 05.04.2006 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Вице-президент – директор Департамента «Казначейство» (основное место работы) |
| 05.04.2006 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Правления |
| 06.05.2006 | МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | Член Совета директоров |

| | | |
|------------|--|---|
| 16.06.2008 | Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал» | Член Совета директоров |
| 03.06.2009 | Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» | Заместитель Председателя Совета директоров |
| 25.06.2009 | Открытое акционерное общество «Читинский промышленно- строительный банк» | Член Совета директоров |
| 25.06.2009 | Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш» | Член Совета директоров |

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

| с | по | организация | должность |
|--|------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 02.02.2001 | 20.01.2006 | Открытое Акционерное Общество «Коми региональный «Ухтабанк» | Председатель Правления |
| 25.01.2006 | 04.04.2006 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Советник Президента Аппарата Советников Руководства Банка |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0,063319% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0,063322% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | | Не привлекался | |

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

10 Купцов Андрей Анатольевич

Год рождения: 1966г.

Сведения об образовании:

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

Год окончания: 1988

Специальность: прикладная математика

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 2003

Специальность: финансы и кредит

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

| с | организация | должность |
|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 12.04.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Вице-президент-директор Департамента розничного бизнеса (основное место работы) |
| 27.04.2005 | Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк» | Член Совета директоров |
| 03.05.2006 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Правления |
| 16.05.2006 | Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество) | Член Совета директоров |
| 28.06.2006 | Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитКарт» | Член Совета директоров |

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

| с | по | организация | должность |
|--|------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.08.2002 | 11.04.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Директор Департамента розничного бизнеса |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0,063315% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0,063318% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0% |

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

11. Арсеньев Сергей Леонидович

Год рождения: 1961г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский экономико-статистический институт

Год окончания: 1983

Специальность: статистика

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

| С | организация | должность |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 20.01.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Вице-президент – директор Департамента по работе с региональными учреждениями Банка (основное место работы) |
| 09.06.2004 | Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк» | Член Совета директоров |
| 26.04.2004 | Открытое акционерное общество «Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк» | Член Совета директоров |
| 25.06.2004 | МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | Член Совета директоров |
| 06.03.2007 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Правления |
| 28.04.2009г. | Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк» | Председатель Совета директоров |

| | | |
|------------|--|--|
| 13.07.2009 | Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество) | Заместитель Председателя Совета директоров |
|------------|--|--|

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

| С | по | организация | должность |
|---|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 03.11.2003 | 19.01.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Советник Президента Аппарата Советников Руководства Банка |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0,063315% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0,063318% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | | Не привлекался | |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | | Не занимал | |

12. Панарин Олег Станиславович

Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1985

Специальность: экономист

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

| с | организация | должность |
|---|-------------|-----------|
|---|-------------|-----------|

| 1 | 2 | 3 |
|------------|--|--|
| 25.07.2003 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Вице-президент – директор Департамента структурного и торгового финансирования |
| 20.08.2007 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Правления |
| 23.06.2009 | Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество) | Член Совета директоров |

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

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

| с | по | организация | должность |
|---|----|-------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| - | - | - | - |

| | |
|---|--|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,052375% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | 0,052378% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | 0 |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | Не привлекался |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Не занимал |

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

Пушкин Сергей Николаевич
Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1990

Специальность: прикладная математика и физика

Наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная орденов Ленина и Октябрьской Революции Краснознаменная академия им. проф. Н.Е. Жуковского

Год окончания: 1992

Специальность: математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники

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

| с | организация | должность |
|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 22.07.2004 | Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк» | Президент, Председатель Правления Банка (основное место работы) |
| 25.06.2003 | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | Член Совета фонда |
| 19.11.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Совета директоров Банка |
| 23.05.2006 | Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков «России» | Член Совета Ассоциации |

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

| с | по | организация | должность |
|---|------------|--|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.12.2003 | 09.07.2004 | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | Начальник Департамента «Казначейство» |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 1,394782% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 1,394844% |
| 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: – ОАО «МеТраКомБанк»: | | | 7,3538 % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента ОАО «МеТраКомБанк»: | | | 7,3994 % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | | 0 |

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

6.3. 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 завершённый финансовый год: 3 414 тыс. руб.
- в текущем финансовом году: 47 657 тыс. руб.

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

- за последний завершённый финансовый год: 205 866 тыс. руб.
- в текущем финансовом году: 117 556 тыс. руб.

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

В соответствии с Уставом Банка в систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Президент Банка;
- Правление Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители филиалов Банка и заместители руководителей филиалов Банка, главные бухгалтеры филиалов Банка и заместители главных бухгалтеров филиалов Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба финансового мониторинга (структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Президент Банка, Правление Банка.

Сведения о полномочиях Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Президента

Банка, Правления Банка в сфере внутреннего контроля указаны в пункте 6.1 настоящего Проспекта.

Ревизионная комиссия Банка

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.

Компетенция:

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.

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. Начальник Службы внутреннего контроля является комплаенс-контролером Банка. Служба внутреннего контроля отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Служба внутреннего контроля состоит из Отдела финансового и операционного контроля и

Управления контроля дочерних структур, в состав которого входят Отдел инспектирования дочерних структур и Отдел организации контрольных процедур и надзора.

Начальник СВК Савченко М.Ю. имеет более 5 лет стажа работы в подразделениях Банка, связанных с принятием Банком рисков, анализом и защитой от рисков; имеет аттестат ФКЦБ по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность (Решение аттестационной комиссии от 15.05.2002г., протокол №2/100). Начальник Управления контроля дочерних структур Захарова В.А. имеет аттестат ФКЦБ по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность. Начальник Отдела финансового и операционного контроля Фомина С.В. имеет аттестаты ФКЦБ по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность, а также по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей деятельность по управлению ценными бумагами и/или управляющих компаний инвестиционных, паевых инвестиционных фондов и других форм коллективных инвестиций, специалиста организации, осуществляющей депозитарную деятельность.

Компетенция:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и внесение руководству Банка рекомендаций по эффективному управлению банковскими рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка и внесение руководству Банка рекомендаций по обеспечению повышения профессионального уровня сотрудников Банка;
- осуществление постоянного предварительного, текущего и последующего контроля за соблюдением Банком требований федерального законодательства, нормативных актов и указаний Банка России, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- другие вопросы, предусмотренные утверждаемым Советом директоров Банка Положением о Службе внутреннего контроля.

Предложения по численности Службы внутреннего контроля вносятся руководителем Службы внутреннего контроля и утверждаются Советом директоров Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливаются в соответствии с масштабами деятельности Банка, характером совершаемых им банковских операций и сделок и должны быть достаточными для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат Банка, владеющих достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей и имеющих высокий

уровень профессиональной квалификации и подготовки. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. При введении в штатное расписание филиалов Банка должностей служащих, выполняющих функции представителя Службы внутреннего контроля в соответствующем филиале, они должны быть подчинены руководителю Службы внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, независимой проверки аудитором Банка или Советом директоров Банка;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Президенту Банка и Правлению Банка.

Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля.

Планы работы Службы внутреннего контроля разрабатываются Службой внутреннего контроля и должны утверждаться Советом директоров Банка.

Отчеты о выполнении планов проверок не реже одного раза в полгода представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров Банка.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров (по запросу), Президенту и Правлению Банка, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля предоставляет Совету директоров (по запросу), Президенту и Правлению Банка информацию о всех выявленных при проведении проверок недостатках.

Порядок и сроки предоставления Банком отчетности о состоянии внутреннего контроля Банку России устанавливается нормативными актами Банка России.

Главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка, главные бухгалтеры филиалов Банка и заместители главных бухгалтеров филиалов Банка, руководители филиалов Банка и заместители руководителей филиалов Банка в сфере внутреннего контроля осуществляют контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок и мониторинг системы внутреннего контроля применительно к функциям, возложенным на данных сотрудников Банка.

При реализации указанных выше полномочий главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка, главные бухгалтеры филиалов Банка и заместители главных бухгалтеров филиалов Банка, руководители филиалов Банка и заместители руководителей филиалов Банка пользуются правами и несут обязанности, предусмотренные нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Служба финансового мониторинга в сфере внутреннего контроля обладает следующими полномочиями:

- организует разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях,
- организует представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

При реализации указанных выше полномочий Руководитель и служащие Службы финансового мониторинга пользуются правами и несут обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными актами, том числе нормативными актами Банка России, и внутренними документами Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг в сфере внутреннего контроля осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и

законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Для реализации указанных выше полномочий контролер профессионального участника рынка ценных бумаг пользуется правами и несет обязанности, предусмотренные нормативными актами Банка России, нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Внешний аудит

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки и осуществляющую аудиторскую проверку кредитных организаций не менее двух лет.

Аудитор утверждается общим собранием акционеров.

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

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

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

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Организационной структурой Банка выделение службы внутреннего аудита в отдельное подразделение не предусматривается, функции внутреннего аудита выполняет Служба внутреннего контроля.

Взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора эмитента: взаимодействие внешнего аудитора Эмитента и Службы внутреннего контроля договором между внешним аудитором и Эмитентом не предусмотрено.

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

Положение «О защите информации в Открытом Акционерном Обществе «ТрансКредитБанк» утвержденное Приказом №161 от 31.07.2001 г.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации

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

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

Ревизионная комиссия ОАО «ТрансКредитБанк».

1. Иванов Олег Борисович

Год рождения: 1955

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Новосибирский институт народного хозяйства

Год окончания: 1976

Специальность: Экономика труда

Наименование учебного заведения: Академия народного хозяйства при Правительстве Российской

Федерации
 Год окончания: 1993
 Специальность: Руководитель в условиях рынка

Наименование учебного заведения: Российский государственный гуманитарный университет
 Год окончания: 2007
 Специальность: Доктор экономических наук

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

| С | организация | должность |
|------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.10.2003 | Центр контроля и внутреннего аудита «Желдорконтроль» открытого акционерного общества «Российские железные дороги» | Начальник (основное место работы) |
| 1998 | Московский государственный институт электроники и математики (технический университет) | 0,25 ставки профессора кафедры Основ экономической теории |
| 01.07.2008 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Ревизионной комиссии Банка |

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

Иных должностей за последние 5 лет Иванов О.Б. не занимал.

| С | по | организация | должность |
|---|----|--|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| - | - | - | - |
| 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 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. Лаврова Татьяна Владимировна

Год рождения: 1963

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт управления

Год окончания: 1985

Специальность: Организация управления производством

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

| С | организация | должность |
|------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 30.09.2005 | Центр контроля и внутреннего аудита «Желдорконтроль» открытого акционерного общества «Российские железные дороги» | Заместитель начальника (основное место работы) |
| 01.07.2008 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Ревизионной комиссии Банка |

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

| С | по | организация | должность |
|--|------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 24.12.2003 | 29.09.2005 | Центр контроля и внутреннего аудита «Желдорконтроль» - структурное подразделение ОАО «Российские железные дороги» | Заместитель начальника центра - начальник отдела |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | | | 0 |
| 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. Пряхин Андрей Владимирович

Год рождения: 1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский инженерно-экономический институт

Год окончания: 1992

Специальность: Организация механизированной обработки экономической информации

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

| С | организация | должность |
|------------|--|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 17.08.2006 | Открытое акционерное общество «БАМинвест» | Генеральный директор |
| 30.03.2007 | Центр корпоративного учета и отчетности «Желдоручет» - филиал открытого акционерного общества «Российские железные дороги» | Директор (основное место работы) |
| 15.07.2007 | Открытое акционерное общество «БАМинвест» | Член Совета директоров |
| 01.07.2008 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Член Ревизионной комиссии |

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

| С | по | организация | должность |
|------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 06.10.2003 | 29.03.2007 | ОАО «Российские железные дороги» | Заместитель начальника Департамента |

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

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

Размер вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершённый финансовый год: 480 тыс. рублей.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: вознаграждения не выплачивались.

6.7. 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

Среднесписочная численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершенных финансовых лет.

| Наименование показателя | на 01.01.2005г. | на 01.01.2006г. | на 01.01.2007г. | на 01.01.2008г. | на 01.01.2009 г. |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| Среднесписочная численность работников, чел. | 1415 | 1824 | 2548 | 3349 | 4578 |
| Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 72 | 70,5 | 75,42 | 87,5 | 73,15 |
| Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб. | 1 370 480 | 929 919 | 675222 | 2 087 771 | 987 645 |
| Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб. | 53 760 | 16 315 | 7614 | 34 490 | 22 981 |
| Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб. | 1 424 240 | 946 234 | 682836 | 2 122 261 | 1 010 626 |

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Увеличение численности сотрудников Эмитента в течение 2004-2008 гг. связано с активным развитием сразу по нескольким направлениям: одновременно идет расширение сфер деятельности и продуктового ряда, развитие новых масштабных проектов, рост региональной сети. Негативные последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Сведения о ключевых сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка, раскрываются в п.6.2.

Информация о профсоюзном органе: Профсоюзный орган не создан.

6.8. 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.

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

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

| | |
|--|------|
| Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг. | 118* |
| В том числе: | |
| Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг. | 115* |
| Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента. | 3* |

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

7.2. 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

| | | |
|--|---|--|
| 7.2.1. Полное фирменное наименование | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО «РЖД» | |
| ИНН | 7708503727 | |
| Место нахождения | 107174, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.2 | |
| Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 55,0711 % | |
| Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 55,0735 % | |

Информация о зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента номинальных держателях акций кредитной организации – эмитента, на лицевом счете зарегистрированного лица которых учитывается не менее чем 5% обыкновенных акций кредитной организации:

| | | |
|--------------------------------------|---|--|
| 7.2.2. Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество «Депозитарно-Клиринговая компания» | |
| Сокращенное наименование | ЗАО «ДКК» | |
| Место нахождения | 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д.31, стр. Б | |
| Контактный телефон и факс | (495) 956-09-99; факс (495) 232-68-04 | |

| | | |
|--|---|--|
| Адрес электронной почты | dcc@dcc.ru | |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: <u>депозитарной деятельности</u> №177-06236-000100 от 09 октября 2002 года без ограничения срока действия; <u>клиринговой деятельности</u> №177-06229-000010 от 07 октября 2002 года без ограничения срока действия. | |
| Наименование органа, выдавшего такую лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам | |
| Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя. | 914 974 448 | |

| | | |
|---|--|--|
| 7.2.3. Полное фирменное наименование | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | |
| Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) | ОАО «ТрансКредитБанк» | |
| Место нахождения | 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А | |
| Контактный телефон и факс | (495) 788-08-80, факс (495) 788-08-79 | |
| Адрес электронной почты | info@bnk.ru | |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - дилерской деятельности N177-06332-010000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - брокерской деятельности N177-06328-100000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - депозитарной деятельности N177-06338-000100 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - деятельности по управлению ценными бумагами N177-06337-001000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока. | |
| Наименование органа, выдавшего лицензии | Федеральная служба по финансовым рынкам | |
| Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя | 87 799 903 | |

| | | |
|--|--|--|
| 7.2.4. Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» | |
| Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) | ЗАО НДЦ | |
| Место нахождения | г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4 | |
| Контактный телефон и факс | (495) 234-42-80, факс (495) 956-09-38 | |
| Адрес электронной почты | info@ndc.ru | |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - депозитарной деятельности № 177-03431-000100 от 4 декабря 2000 г. без ограничения срока; - клиринговой деятельности № 177-03437-000010 от 4 декабря 2000 г. без ограничения срока. | |

| | |
|--|---|
| Наименование органа, выдавшего лицензии | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя. | 10 490 000 |

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

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

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

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

Доля государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента отсутствует.

7.4. 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 (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом Банка 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 Банка России. 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 нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

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 законодательством РФ.

7.5. 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

Составы акционеров кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

| 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 |
| 13.04.2004г. | Министерство имущественных отношений Российской Федерации | Минимущество России | 74,9955% | 75% |
| | Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТФИНТРАНС» | ООО «ИНВЕСТФИНТРАНС» | 24,9192% | 24,9208% |
| 23.08.2004г. | Министерство имущественных отношений Российской Федерации | Минимущество России | 74,9955% | 75% |
| | Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТФИНТРАНС» | ООО «ИНВЕСТФИНТРАНС» | 24,9192% | 24,9208% |
| 16.09.2004г. | Министерство имущественных отношений Российской Федерации | Минимущество России | 74,9955% | 75% |
| | Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТФИНТРАНС» | ООО «ИНВЕСТФИНТРАНС» | 24,9192% | 24,9208% |

| | | | | |
|---------------------|--|---|----------|----------|
| | | | | |
| 27.01.2005г. | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Росимущество | 74,9955% | 75% |
| | Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТФИНТРАНС» | ООО «ИНВЕСТФИНТРАНС» | 18,8894% | 18,8905% |
| | ОАО «Креативные инвестиционные технологии» Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций «Фонд стратегических инвестиций» | ОАО «КИТ» Д.У. ЗПИФ акций «Фонд стратегических инвестиций» | 6,0299% | 6,0303% |
| | | | | |
| 25.04.2005г. | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Росимущество | 74,9955% | 75% |
| | Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТФИНТРАНС» | ООО «ИНВЕСТФИНТРАНС» | 18,8894% | 18,8905% |
| | ОАО «Креативные инвестиционные технологии» Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций «Фонд стратегических инвестиций» | ОАО «КИТ» Д.У. ЗПИФ акций «Фонд стратегических инвестиций» | 6,0299% | 6,0303% |
| | | | | |
| 16.11.2005г. | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Росимущество | 74,9955% | 75% |
| | Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТФИНТРАНС» | ООО «ИНВЕСТФИНТРАНС» | 18,8894% | 18,8905% |
| | КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций «Фонд стратегических инвестиций» | КИТ Финанс (ОАО) Д.У. ЗПИФ акций «Фонд стратегических инвестиций» | 6,0299% | 6,0303% |
| | | | | |
| 24.05.2006г. | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Росимущество | 74,9955% | 75% |
| | Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТФИНТРАНС» | ООО «ИНВЕСТФИНТРАНС» | 16,6129% | 16,6139% |
| | КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций «Фонд стратегических инвестиций» | КИТ Финанс (ОАО) Д.У. ЗПИФ акций «Фонд стратегических инвестиций» | 8,3064% | 8,3069% |
| | | | | |
| 16.05.2007 | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Росимущество | 74,995% | 75% |
| | Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТФИНТРАНС» | ООО «ИНВЕСТФИНТРАНС» | 6,5530% | 6,5534% |

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

| | | | | |
|---------------------|---|--|----------|----------|
| | | | | |
| 15.08.2008г. | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | ОАО «РЖД» | 55,0711% | 55,0735% |
| | Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. средствами пенсионных резервов Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | ЗАО "УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | 15,3686% | 15,3693% |
| | Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит» | ЗАО УК «РВМ Капитал»/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит» | 8,3804% | 8,3808% |
| | Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль» | ЗАО УК «РВМ Капитал»/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль» | 9,3645% | 9,3649% |
| | | | | |
| 10.10.2008г. | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | ОАО «РЖД» | 55,0711% | 55,0735% |
| | Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «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 смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит» | 8,8113% | 8,8117% |
| | | | | |

| | | | | |
|---------------------|---|---|----------|----------|
| 25.11.2008г. | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» | ОАО «РЖД» | 55,0711% | 55,0735% |
| | Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий пенсионными резервами Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «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 смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит» | 8,8113% | 8,8117% |

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

Сведения о сделках, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за каждый из 5 последних завершенных финансовых лет:

| | |
|--|---------------|
| 2004 год: | |
| Общее количество совершенных сделок | 221 |
| Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб. | 34 704 356,50 |
| 2005 год: | |
| Общее количество совершенных сделок | 170 |
| Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб. | 7 671 050 |
| 2006 год: | |
| Общее количество совершенных сделок | 671 |
| Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб. | 96 738 446 |
| 2007 год: | |
| Общее количество совершенных сделок | 2516 |
| Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб. | 334 107 467 |
| 2008 год: | |
| Общее количество совершенных сделок | 918 |
| Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб. | 228 610 277 |

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной

эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, нет.

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации: отсутствуют.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

| Показатель | 2004 год | 2005 год | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
|---|----------|----------|----------|-----------|-----------|
| Общая сумма дебиторской задолженности | 212 395 | 102 773 | 955 352 | 1 535 092 | 3 217 262 |
| Просроченная дебиторская задолженность. | 1 | 4 068 | 97 | 4 449 | 18 990 |

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

| Вид дебиторской задолженности | На 01.01.2009 года | | На 01.07.2009 года | |
|---|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| | Срок наступления платежа | | Срок наступления платежа | |
| | До 30 дней | Свыше 30 дней | До 30 дней | Свыше 30 дней |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 379 514 | 0 | 909 547 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Требования по аккредитивам по иностранным операциям | 110775 | 1928497 | 99 121 | 1 608 428 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Операции по продаже и оплате лотерей | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения | 0 | 0 | 1 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 1748 | 22917 | 1 638 | 15 961 |

| | | | | |
|--|---------|-----------|-----------|-----------|
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 4 | 0 | 54 | 0 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 65 | 0 | 518 | 46 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный | 4586 | 19544 | 7 893 | 5 297 |
| в том числе просроченная | 0 | X | 0 | X |
| Прочая дебиторская задолженность | 166 827 | 582 785 | 218 087 | 5 982 730 |
| в том числе просроченная | 18 990 | X | 46 513 | X |
| Итого | 663 519 | 2 553 743 | 1 236 859 | 7 612 462 |
| в том числе итого просроченная | 18 990 | X | 46 513 | X |

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

На 01.01.2005 г.:

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Стрэйт-Финанс» |
| Сокращенное наименование | ООО «Стрэйт-Финанс» |
| Место нахождения | 119034, г. Москва, Соймоновский пр., дом 5. |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб. | 53 180,23 |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | Просроченной задолженности нет. |
| Является/не является аффилированным лицом | не является |

На 01.01.2006 г.:

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «СТН-Строй» |
| Сокращенное наименование | ООО «СТН-Строй» |
| Место нахождения | 603024, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 61 |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб. | 10 500,00 |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | Просроченной задолженности нет. |
| Является/не является аффилированным лицом | не является |

| | |
|-------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Стрэйт-Финанс» |
|-------------------------------|--|

| | |
|---|---|
| Сокращенное наименование | ООО «Стрэйт-Финанс» |
| Место нахождения | 119034, г. Москва, Соймоновский пр., дом 5. |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб. | 28 278,82 |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | Просроченной задолженности нет. |
| Является/не является аффилированным лицом | не является |

На 01.01.2007 г.:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Закрытое Акционерное Общество «Терра Трейд» |
| Сокращенное наименование | ЗАО «Терра Трейд» |
| Место нахождения | 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, д.29 |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб. | 231 292 |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | Просроченной задолженности нет. |
| Является/не является аффилированным лицом | не является |

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «АВТОМАРКЕТ» |
| Сокращенное наименование | ООО «АВТОМАРКЕТ» |
| Место нахождения | 143090, Московская область, г. Краснознаменск, ул. Краснознаменная, д.27 В |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб. | 351 821 |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | Просроченной задолженности нет. |
| Является/не является аффилированным лицом | не является |

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛЛАДА ИНТЕРТРЕЙД» |
| Сокращенное наименование | ООО «ЭЛЛАДА ИНТЕРТРЕЙД» |
| Место нахождения | 236013, г. Калининград, ул. Магнитогорская д.4 |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб. | 203 573 |
| Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | Просроченной задолженности нет. |
| Является/не является аффилированным лицом | не является |

На 01.01.2008 г.:

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество «Терра Трейд» |
| Сокращенное наименование | ЗАО «Терра Трейд» |
| Место нахождения | 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, д. 29 |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб. | 364 963 |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | - |
| Является/не является аффилированным лицом | не является |

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | «ЛЭЙСЛЕР ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» |
| Сокращенное наименование | «ЛЭЙСЛЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД.» |
| Место нахождения | Арч. Макариу III, 2-4, КЭПИТАЛ СЕНТР, 9 этаж, почт. Индекс 1065, Никосия, Кипр |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб. | 278 235 |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | |
| Является/не является аффилированным лицом | не является |

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛЛАДА ИНТЕРТРЕЙД» |
| Сокращенное наименование | ООО «ЭЛЛАДА ИНТЕРТРЕЙД» |
| Место нахождения | 236013, г. Калининград, ул. Магнитогорская д.4 |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб. | 263 058 |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | - |
| Является/не является аффилированным лицом | не является |

на 01.01.2009 г.:

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | VERNER HOLDINGS LIMITED |
| Сокращенное наименование | VERNER HOLDINGS LIMITED |
| Место нахождения | Arch. Makariou III, 2-4 CAPITAT CENTER, 9 th floor P.C. 1065, Nicosia, Cyprus |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб. | 394 439 |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | - |
| Является/не является аффилированным лицом | не является |

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая бухгалтерская отчетность за три последних завершённых финансовых года отражена в Приложении 1 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) Неконсолидированная годовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) 2006 и 2007 годы приведена в Приложении 2 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

За 2008 год неконсолидированная финансовая отчетность банка в соответствии со стандартами МСФО не составлялась согласно Указанию ЦБ России № 1363-У в редакции от 08.10.2008 г. №2088-У.

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

а) Квартальная бухгалтерская отчетность за последний отчетный квартал отражена в Приложении 3 к настоящему Проспекту ценных бумаг. На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг аудит в отношении данной отчетности не проводился. Форма 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» на 01.10.2009 г. отражена в Приложении 9 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности приведена в Приложении 4 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Как отмечено в п.8.3 б), Эмитент и Аудитор выявили существенные недостатки в системе внутреннего контроля над составлением финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Финансовая отчетность в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США не составляется.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год

а) ОАО «ТрансКредитБанк» составляет консолидированную отчетность, руководствуясь Положениями ЦБР № 191-П от 30.07.2002г. «О консолидированной отчетности» (с изм. и доп. от 18.02.2005г.) и № 246-П от 05.01.2004г. «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной отчетности» (с изм. и доп. от 18.02.2005г.).

Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за три последних завершённых финансовых года отражена в Приложении 5 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2006, 2007, 2008 годы отражена в Приложении 6 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

В соответствии с результатами аудита консолидированной финансовой отчетности 2006, 2007 и 2008 годов, Эмитент и Аудитор выявили существенные недостатки в системе внутреннего контроля над составлением финансовой отчетности в соответствии с МСФО. В частности, недостаток квалифицированных кадров, отсутствие интегрированной информационной системы для поддержки процесса составления финансовой отчетности согласно МСФО, отсутствие детальных регистров по учету комиссионных доходов Банка для целей составления финансовой отчетности согласно МСФО, а также отсутствие автоматизированной идентификации операций со связанными сторонами для целей подготовки примечания финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) №24 «Раскрытие операций со связанными сторонами» являются существенными недостатками в системе внутреннего контроля над составлением финансовой отчетности в соответствии с МСФО, способными привести к возникновению ошибок, которые в свою очередь могут привести к пересмотру финансовой отчетности Эмитента согласно МСФО.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Информация об учетной политике, принятой Банком на 2006, 2007, 2008, 2009 годы, отражена в Приложении 8 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

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

тыс.руб.

| Показатели | На 01.01.2009 года | На 01.07.2009 года |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Общая стоимость недвижимого имущества | 536 381 | 604 611 |
| Величина начисленной амортизации | 45 434 | 54 838 |

Сведения обо всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

После даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта приобретения или выбытия имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» не осуществлялось.

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

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

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

После даты окончания последнего завершенного финансового года было принято на баланс недвижимое имущество филиала в г. Омск, полная стоимость которого составила 66 200 тыс. рублей.

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

Судебные процессы с участием Банка, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка, в течение последних трех лет отсутствуют.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

Для описания каждого из двух выпусков облигаций разделы II и IX Пропекта ценных бумаг приведены в полном объеме для выпуска Облигаций серии 05 и выпуска Облигаций серии 06 отдельно. Для идентификации к номерам подпунктов добавлялся индекс, значение которого устанавливается равным 1 для Облигаций серии 05 и 2 для Облигаций серии 06, соответственно. В пунктах 9.1.1 – 9.11.1 под Облигациями понимаются Облигации серии 05. В пунктах 9.1.2 – 9.11.2 под Облигациями понимаются Облигации серии 06. В пунктах 9.1.1 – 9.11.1 под Решением о выпуске ценных бумаг понимается Решение о выпуске Облигаций серии 05. В пунктах 9.1.2 – 9.11.2 под Решением о выпуске ценных бумаг понимается Решение о выпуске Облигаций серии 06.

9.1.1. Сведения о размещаемых Облигациях серии 05

9.1.1.1. Общая информация

| | |
|---|---|
| Вид | облигации |
| Категория | для облигаций не указывается |
| Тип | для облигаций не указывается |
| Серия | 05 |
| Иные идентификационные признаки | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 05 со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения без возможности досрочного погашения |
| Номинальная стоимость | 1 000 (Одна тысяча) рублей |
| Количество | 3 000 000 (Три миллиона) штук |
| Объем по номинальной стоимости | 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей |
| Форма | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением |
| Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента | Информация не указывается, т.к. ценные бумаги данного выпуска не являются именными. |
| Полное фирменное наименование депозитария | Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария | ЗАО НДЦ |
| Место нахождения депозитария | г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4 |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | Номер: 177-03431-000100 Дата выдачи: 4 декабря 2000 г. Срок действия: бессрочная |
| Орган, выдавший указанную лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России) |

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 9.1.1.1 настоящего Проспекта ценных бумаг (далее – «Проспект ценных бумаг»).
2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.1 а) настоящего Проспекта ценных бумаг.
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.
4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям согласно п.9.1.2.1. ж) настоящего Проспекта ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»).

Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 05 за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 05 при погашении, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, регистрацией которого сопровождается регистрация выпуска Облигаций серии 05 (далее- Проспект ценных бумаг).

Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 05 за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций серии 05 (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.

Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 05 за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих обязательств по досрочному погашению Облигаций серии 05 (по требованию владельца) и выплате владельцам Облигаций серии 05 накопленного купонного дохода по Облигациям в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 05 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 05 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 05 и/или купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигаций серии 05 имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п.9.1.2.1 з) настоящего Проспекта ценных бумаг.

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.

5. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 05 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 05 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 05 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Облигации серии 05 размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок размещения ценных бумаг:

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций серии 05 в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Кредитная организация – эмитент не планирует размещать Облигации серии 05 за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии 05 проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций серии 05 по цене размещения Облигаций серии 05, указанной в п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 05 в течение срока размещения Облигаций серии 05 осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ»), проводимых в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке, путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии 05, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

Начиная с первого дня размещения Облигаций серии 05, Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций серии 05, указанный в п. 2.3.1. Проспекта ценных бумаг.

Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 05 начинается в дату начала размещения Облигаций серии 05 после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций серии 05 и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии 05.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций серии 05 (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций серии 05.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса, проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций серии 05 в первый день размещения Облигаций серии 05, в соответствии со следующим порядком:

В день проведения Конкурса участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций серии 05 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 серии 05 должна содержать следующие значимые условия:

- Цена покупки Облигаций серии 05;
- Количество Облигаций серии 05;
- 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 серии 05, указанная в п.2.4.1. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций серии 05 должно быть указано то количество Облигаций серии 05, 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 серии 05, 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 серии 05 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 серии 05, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 05, 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 серии 05, 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 серии 05 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 серии 05 устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций серии 05 удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций серии 05, указанное в заявке на покупку Облигаций серии 05, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии 05. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии 05 превышает количество Облигаций серии 05, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций серии 05 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии 05. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций серии 05, 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 серии 05 заключение сделок прекращается.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций серии 05 и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций серии 05, 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 серии 05 подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии 05 в адрес Эмитента. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии 05, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена размещения Облигаций серии 05, указанная в п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг.

Поданные заявки на покупку Облигаций серии 05 удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии 05 в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций серии 05. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии 05 превышает количество Облигаций серии 05, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций серии 05 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии 05. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций серии 05 происходит в порядке очередности их подачи.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций серии 05 уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней. Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям содержится в п. 2.4.1 Проспекта ценных бумаг.

При этом денежные средства для уплаты цены размещения Облигаций серии 05 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 серии 05, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 05, 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 п.2.4.1 настоящего Проспекта ценных

бумаг.

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

Размещение Облигаций серии 05 производится в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

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

Проданные Облигации переводятся ЗАО НДЦ на счета депо покупателей Облигаций серии 05 в ЗАО НДЦ в дату заключения договора купли-продажи Облигаций серии 05.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии 05, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

Размещение Облигаций серии 05 осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения посредника при размещении.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через организатора торговли Облигации зачисляются ЗАО НДЦ или депозитариями-депонентами ЗАО НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 05 в дату заключения договора купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в ЗАО НДЦ вносится на основании поручений, направленных клиринговой организацией – Закрытым акционерным обществом «Московская межбанковская валютная биржа» (ЗАО ММВБ), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций серии 05 через организатора торговли. Размещенные Облигации зачисляются ЗАО НДЦ или депозитариями-депонентами ЗАО НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 05 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности ЗАО НДЦ и депозитариев-депонентов ЗАО НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии 05 на счета депо их первых приобретателей, несут приобретатели Облигаций серии 05.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

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

Расчёты по сделкам при размещении Облигаций серии 05 производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ, то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и ценных бумаг.

Денежные расчеты осуществляются в безналичной форме через НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ»).

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

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии: **лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3294 от 24 декабря 2008 г.**

Возможность рассрочки при уплате цены размещения Облигаций серии 05 не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций серии 05 на торгах ФБ ММВБ при их размещении является резервирование Участником торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, денежных средств самого Участника торгов или денежных покупателя Облигаций серии 05, за счет и по поручению которого осуществляется приобретение Облигаций серии 05, на банковском счете Участника торгов ФБ ММВБ в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии 05, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 05, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

В случае если заключаемый в ходе размещения Облигаций серии 05 договор купли-продажи Облигаций серии 05 является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, решение об одобрении такой сделки должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если потенциальный приобретатель Облигаций серии 05 не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии 05.

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

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 05 обязан открыть соответствующий счёт депо в ЗАО НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к ЗАО НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

БИК: **044583505.**

Номер корреспондентского счета: **30105810100000000505.**

| | |
|---|---|
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг | Совет директоров Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг | 07 октября 2009 года |
| Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг | Протокол Совета директоров Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» №11 от 07.10.2009 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг | Совет директоров Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг | 07 октября 2009 года |
| Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг | Протокол Совета директоров Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» №11 от 07.10.2009 г. |

| | |
|--|---|
| Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся | Доля ценных бумаг, при размещении которой выпуск Облигаций серии 05 считается несостоявшимся – не установлена |
|--|---|

Кредитная организация – эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2.1. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 05 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Длительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 366 (ста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

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

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

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 первому купону Облигаций серии 05

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

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

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

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет».

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

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

Место выплаты доходов.

Перечисление денежных средств кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным ЗАО НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций серии 05. Порядок получения доходов указан в п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг и подпункте б) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.

Полное фирменное наименование кредитной организации-эмитента: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

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

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

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2.1 а) настоящего Проспекта ценных бумаг 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг 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 серии 05, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

б) Порядок и срок погашения Облигаций серии 05:

Датой погашения Облигаций серии 05 является 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 05 выпуска.

Дата начала и окончания погашения Облигаций серии 05 выпуска совпадают.

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

Если дата погашения Облигаций серии 05 приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходными. Владелец Облигаций серии 05 не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев Облигаций серии 05 для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 05 (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 для погашения Облигаций серии 05»).

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

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

Владельцы Облигаций серии 05, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

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

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

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

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 05 ЗАО НДЦ

предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (фамилию, имя, и при наличии - отчество) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций серии 05, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

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

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

номер счета;

полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;

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 погашение по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций серии 05 физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель Облигаций серии 05 – депонент ЗАО НДЦ обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 05, независимо от того уполномочен номинальный держатель Облигаций серии 05 – депонент ЗАО НДЦ получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций серии 05;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций серии 05;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации по месту жительства - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций серии 05;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций серии 05;
- налоговый статус владельца Облигаций серии 05.

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

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 05 является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 05 и/или номинальные держатели Облигаций серии 05, их уполномоченные лица, в том числе номинальные держатели Облигаций серии 05 - депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в ЗАО НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в ЗАО НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств

производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 05 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных ЗАО НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем Облигаций серии 05 – депонентом ЗАО НДЦ или имеющиеся в ЗАО НДЦ реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

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

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

Если дата погашения Облигаций серии 05 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Обязательства считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации- эмитента.

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

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

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

Форма погашения Облигаций серии 05

Погашение Облигаций серии 05 производится только в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 05.

Возможность выбора владельцами Облигаций серии 05 формы погашения Облигаций серии 05 не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 05 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Длительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 366 (ста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения

Облигаций;

- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

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

Выплата купонного дохода за шестой купонный период осуществляется одновременно с погашением номинальной стоимости Облигаций серии 05. Для целей выплаты купонного дохода по шестому купону используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05, составляемых для целей погашения Облигаций серии 05.

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 ЗАО НДЦ, 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 ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 для целей выплаты купонного дохода.

Порядок расчетов для получения доходов.

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

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.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 05. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты ЗАО НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 05 - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 05 получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций серии 05, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами ЗАО НДЦ) для целей выплаты Эмитентом купонного дохода по Облигациям (далее и выше - Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода).

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций серии 05, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 для целей выплаты дохода»).

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. В случае если права на Облигации владельца Облигаций серии 05 учитываются номинальным держателем - депонентом ЗАО НДЦ и номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель- депонент ЗАО НДЦ. В случае если права на Облигации владельца не учитываются номинальным держателем - депонентом ЗАО НДЦ или номинальный держатель - депонент ЗАО НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций серии 05 на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается владелец Облигаций серии 05. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций серии 05, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций серии 05 физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 05, независимо от того уполномочен номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ получать суммы дохода 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 дохода 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 дохода 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, их уполномоченные лица, в том числе номинальные держатели -депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в ЗАО НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в ЗАО НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 05 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных ЗАО НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем Облигаций серии 05 или номинальным держателем - депонентом ЗАО НДЦ или имеющиеся в ЗАО НДЦ реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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 для целей выплаты дохода. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 05, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 05. Обязательства считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации-эмитента.

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

Исполнение обязательств по Облигациям серии 05 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 05, 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 05 Эмитент прогнозирует наличие указанных выше источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств

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

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

Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций серии 05 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 05

Список владельцев Облигаций серии 05 для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 05 (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей

Облигаций для погашения Облигаций»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 05 ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 05 для погашения Облигаций серии 05.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев Облигаций серии 05, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 05 после даты составления списка владельцев Облигаций серии 05.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 05 на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения Облигаций серии 05:

Досрочное погашение Облигаций серии 05 не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения Облигаций серии 05 кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 05: по соглашению с владельцами Облигаций серии 05 с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается обязательство кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций серии 05 по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2.1 г) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Решение о приобретении Облигаций серии 05 принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций серии 05).

Условия и порядок приобретения Облигаций серии 05

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций серии 05

Решение о приобретении Облигаций серии 05 по соглашению с их владельцами принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске ценных бумаг и настоящего Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций серии 05. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций серии 05 определяются кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций серии 05. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций серии 05 кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций серии 05 выпуска, из которой усматривается воля кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций серии 05, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций серии 05 по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 05.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций серии 05 дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг на Дату приобретения.

Условия приобретения Облигаций серии 05 Эмитентом по требованию владельцев Облигаций серии 05

Приобретение Облигаций серии 05 настоящего выпуска кредитной организацией – эмитентом

возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 05 по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

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.

Предъявление требований владельцами Облигаций серии 05 кредитной организации - эмитенту осуществляется 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.

Если размер купона, определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций серии 05 одновременно по нескольким купонным периодам, кредитная организация - эмитент обязана приобретать облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяется указанный размер купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 05 перед иными купонными периодами, по которым определяется также размер купона по Облигациям, в этом случае отсутствует.

Кредитная организация – эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций серии 05, в установленный срок.

В случае приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций серии 05 такие облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в ЗАО НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации. В последующем приобретенные кредитной организацией – эмитентом Облигации серии 05 могут быть выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства РФ.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 05 по требованию владельцев Облигаций серии 05:

Приобретение кредитной организацией – эмитентом Облигаций серии 05 осуществляется через организатора торговли на рынке ценных бумаг, указанного в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.8.1 Проспекта ценных бумаг, в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность данного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае невозможности приобретения Облигаций серии 05 вследствие реорганизации, ликвидации данного организатора торговли на рынке ценных бумаг либо в силу требований законодательства РФ, кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 05. Приобретение Облигаций серии 05 в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки

по приобретению Облигаций серии 05, кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 05. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций серии 05 в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 05:

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

Кредитная организация - эмитент исполняет функции агента по приобретению Облигаций серии 05 самостоятельно.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций агента по приобретению Облигаций серии 05 другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, кредитная организация - эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции агента по приобретению Облигаций серии 05;
- место нахождения лица, которому переданы функции агента по приобретению Облигаций серии 05, а также адрес и номер факса для направления уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной лицу, которому переданы функции агента по приобретению Облигаций серии 05: номер; дата выдачи; срок действия; орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент по приобретению Облигаций серии 05 является участником торгов организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будет осуществлять приобретение Облигаций серии 05 (далее – Организатор торговли).

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей – в течение 1 (одного) дня с даты принятия решения о назначении агента по приобретению Облигаций серии 05;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru> – не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о назначении агента по приобретению Облигаций серии 05.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В целях реализации права на продажу Облигаций серии 05 лицо, являющееся законным владельцем Облигаций серии 05 или лицо, уполномоченное законным владельцем Облигаций серии 05 - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п.10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и в подпункте г) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг, направляет кредитной организации - эмитенту Облигаций серии 05 письменное уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций серии 05 на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящий в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения кредитной организации - эмитента Облигаций серии 05. Уведомление также должно быть направлено кредитной организации - эмитенту Облигаций серии 05 по факсу кредитной организации - эмитента Облигаций серии 05 в любой из дней, входящий в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций серии 05 продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций серии 05 должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Открытому Акционерному Обществу «ТрансКредитБанк» облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 05 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата государственной регистрации выпуска _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг. Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____ (цифрами и прописью)_____.

Наименование участника торгов организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будет осуществляться приобретение Облигаций (далее - Участник торгов), который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную кредитной организации - эмитенту Облигаций, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

Место нахождения (место жительства) владельца Облигаций _____

Почтовый адрес владельца облигаций _____

_____ (Подпись владельца Облигаций) _____
_____ Печать владельца Облигаций (для юридического лица) _____»

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций серии 05 в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций серии 05 по отношению к владельцам Облигаций серии 05, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 05: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций серии 05, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций серии 05, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций серии 05 в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными внутренними документами Организатора торговли, адресованную кредитной организации - эмитенту Облигаций серии 05, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций серии 05 и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в дату приобретения Облигаций серии 05, определенную в соответствии с п.13.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2.1 а) настоящего Проспекта ценных бумаг (далее - Дата приобретения). Количество Облигаций серии 05, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций серии 05, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций серии 05.

В случае если владелец Облигаций серии 05 не является Участником торгов, для продажи Облигаций серии 05 он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций серии 05.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций серии 05 признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам Организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица Организатора торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми владельцами Облигаций серии 05 путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций серии 05 (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций серии 05) в соответствии с указанным выше

порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 05 в количестве Облигаций серии 05, указанном в адресных заявках, и по цене, установленной в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента и владельца Облигаций серии 05) по покупке Облигаций серии 05 считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций серии 05 кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций серии 05 будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в ЗАО НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента отдельных решений о приобретении Облигаций по требованию их владельцев не требуется, так как порядок приобретения Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения требований владельцев Облигаций серии 05:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций серии 05 по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (<http://www.tcb.ru>) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 будет доступен в сети Интернет 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 его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчёта об итогах выпуска ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигации требованием владельцев Облигаций серии 05, в том числе о количестве приобретенных Облигаций серии 05:

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций серии 05 по требованию владельцев Облигаций серии 05 раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций серии 05 в следующие сроки с даты приобретения Облигаций серии 05 по требованию их владельцев:

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

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дополнительно кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в регистрирующий орган. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

Срок приобретения Облигаций серии 05 или порядок его определения:

Дата приобретения:

7-й (Седьмой) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций серии 05 к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

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).

Возможность приобретения Облигаций серии 05 Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций серии 05

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 05 по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций серии 05 с владельцами Облигаций серии 05 в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций серии 05 принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске ценных бумаг и настоящего Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций серии 05. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций серии 05 определяются кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций серии 05. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций серии 05 по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций серии 05.

В случае принятия владельцами Облигаций серии 05 предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций серии 05, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций серии 05.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитарию.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия приобретения Облигаций серии 05: нет.

Порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях приобретения Облигаций серии 05 по соглашению с владельцами Облигаций серии 05 и итогах приобретения Облигаций серии 05:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций серии 05 по соглашению с их владельцами осуществляется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии 05:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании Ежедневной транспортной газете «Гудок» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Публикация в сети «Интернет», а также в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций серии 05 должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии 05 выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии 05 выпуска;
- серию и форму Облигаций серии 05, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций серии 05;
- количество приобретаемых Облигаций серии 05;
- дату приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 05 выпуска;
- цену приобретения Облигаций серии 05 выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций серии 05 выпуска, в том числе период предъявления Облигаций к приобретению;
- форму и срок оплаты;

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций серии 05 кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций серии 05 выпуска, из которой усматривается воля кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций серии 05, изъявившего волю акцептовать оферту.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций серии 05 по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством РФ.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций серии 05 по соглашению с владельцами Облигаций серии 05, в том числе о количестве приобретенных Облигаций серии 05:

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 05, кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве приобретенных Облигаций серии 05) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента отдельных решений о приобретении Облигаций по требованию их владельцев не требуется, так как порядок приобретения Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается **кредитной организацией - эмитентом** с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

Иные условия приобретения Облигаций серии 05 кредитной организацией - эмитентом.

Иные условия приобретения Облигаций серии 05 отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Информация не указывается. Погашение и/или выплата доходов по Облигациям серии 05 осуществляются кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения платежного агента.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

е) Действия владельцев Облигаций серии 05 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам номинальную стоимость Облигаций серии 05 при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям серии 05 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций серии 05 имеет право требовать от Эмитента и/или Поручителя возмещения номинальной стоимости Облигаций серии 05 и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям серии 05 в случаях, предусмотренных п. 9.1.2.1. е) Проспекта ценных бумаг.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям серии 05 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций серии 05 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неполучения владельцами Облигаций серии 05 исполнения по принадлежащим им Облигациям серии 05, владельцы Облигаций серии 05 вправе письменно обратиться к Эмитенту и/или к Поручителю с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций серии 05 и/или купонного дохода по Облигациям серии 05 (далее – «Требование»), содержащим данные, указанные в п. 9.1.2.1. з) Проспекта ценных бумаг, и направляемым по адресу места нахождения Эмитента и/или Поручителя, указанному в Проспекте ценных бумаг.

Также владельцы Облигаций серии 05 вправе требовать от Эмитента в указанном выше порядке уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям серии 05 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае неполучения владельцами Облигаций серии 05 исполнения по принадлежащим им Облигациям серии 05, владельцы Облигаций серии 05 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

При этом владельцы Облигаций серии 05 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика (любому мировому судье в юрисдикции (в границах территориальной подсудности суда общей юрисдикции по месту нахождения ответчика), а

владельцы Облигаций серии 05 - юридические лица и индивидуальные предприниматели, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд (к мировому судье, суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту и/или Поручителю установлен общий срок исковой давности - 3 года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии которой суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

Сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям серии 05 (в том числе дефолте или техническом дефолте) Эмитент публикует в форме сообщения о существенных фактах («Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- объем неисполненных обязательств Эмитента;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств Эмитента;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций серии 05 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта, в том числе порядок обращения с требованием к Эмитенту и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд, включая подведомственность и срок исковой давности.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» |
| Сокращенное наименование | ООО «Транс-Инвест» |
| Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение | 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3. |

| | |
|---|-------------------|
| Дата государственной регистрации | 21 июня 2005 года |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | 1057747279006 |

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента:

По состоянию на 01.07.2009 г. размер собственных средств (капитала) Эмитента, рассчитанный в соответствии с методикой, установленной в Положении Банка России №215-П, составляет 26 074 407 (Двадцать шесть миллионов семьдесят четыре тысячи четыреста семь) тысяч рублей.

б) размер предоставляемого по Облигациям серии 05 поручительства больше стоимости чистых активов лица, предоставляющего поручительство по Облигациям серии 05.

Стоимость чистых активов лица, предоставляющего поручительство по Облигациям серии 05 6 749 (Шесть тысяч семьсот сорок девять) тысяч рублей.

Расчет чистых активов ООО «Транс-Инвест»

на 01.07.2009

тыс. руб.

| Наименование показателя | | Код строки бухгалтерского баланса | На 01.07.2009 г. |
|-------------------------|---|-----------------------------------|------------------|
| I. Активы | | | |
| 1. | Нематериальные активы | 110 | 0 |
| 2. | Основные средства | 120 | 0 |
| 3. | Незавершенное строительство | 130 | 0 |
| 4. | Доходные вложения в материальные ценности | 135 | 0 |
| 5. | Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹ | 140+250-252 | 6500 |
| 6. | Прочие внеоборотные активы ² | 150 | 0 |
| 7. | Запасы | 210 | 5 |
| 8. | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 0 |
| 9. | Дебиторская задолженность ³ | 230+240-244 | 52 |
| 10. | Денежные средства | 260 | 370 |
| 11. | Прочие оборотные активы | 270 | 0 |
| 12. | Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11) | | 6927 |
| II. Пассивы | | | |
| 13. | Долгосрочные обязательства по займам и кредитам | 510 | 0 |
| 14. | Прочие долгосрочные обязательства ^{4, 5} | 515, 520 | 0 |
| 15. | Краткосрочные обязательства по займам и кредитам | 610 | 0 |
| 16. | Кредиторская задолженность | 620 | 178 |
| 17. | Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 | 0 |

| | | | |
|-----|---|-----|-------------|
| 18. | Резервы предстоящих расходов | 650 | 0 |
| 19. | Прочие краткосрочные обязательства ⁵ | 660 | 0 |
| 20. | Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19) | | 0 |
| 21. | Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20)) | | 6749 |

¹ За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

² Включая величину отложенных налоговых активов.

³ За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

⁴ Включая величину отложенных налоговых обязательств.

⁵ В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям серии 05

0 рублей

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям серии 05, которая определена оценщиком;

0 рублей

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по Облигациям серии 05

0 рублей;

Сумма приведенных выше величин (26 081 156 тыс. руб.) больше предполагаемой величины обязательств эмитента по облигациям, которая складывается из суммы (i) номинальной стоимости Облигаций серии 05 (3 000 000 000 рублей); (ii) совокупного дохода по Облигациям серии 05.

В связи с тем, что сумма приведенных выше величин (26 081 156 тыс. руб.) больше предполагаемой величины обязательств эмитента по облигациям, приобретение Облигаций серии 05, по мнению Эмитента не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

Лицо, предоставляющее обеспечение по Облигациям серии 05, приняло 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 в соответствии с нормативными актами Российской Федерации.

Дополнительные сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X Проспекта ценных бумаг, о третьем лице, обеспечивающем исполнение обязательств по Облигациям серии 05, не раскрываются.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст ежеквартального отчета указанного юридического лица за последний заверченный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг: **www.eufn.ru**

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения

Поручительство

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией - эмитентом;

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям серии 05, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации серии 05, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем, в котором Поручитель отвечает перед владельцами Облигаций серии 05 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям серии 05

3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям серии 05.

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций серии 05

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Положения п. 9.1.2.1. 3) Проспекта 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 05

г. Москва

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест», юридическое лицо по законодательству РФ, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Новожилова Юрия Викторовича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

1. Термины и определения.

- 1.1. «**НДЦ**» - Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.
- 1.2. «**Облигации**» - Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 05 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска с возможностью досрочного погашения, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.3. «**Общество**» – Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (поручитель)
- 1.4. «**Объем Неисполненных Обязательств**» - объем, в котором Банк не исполнил Обязательства Банка.
- 1.5. «**Обязательства Банка**» - обязательства Банка перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
- 1.6. «**Оферта**» - настоящая оферта.
- 1.7. «**Предельная Сумма**» - сумма, включающая в себя:
 - предельную Сумму по Выплате Купонного Дохода – в соответствии с обязательствами Банка, определяемыми в порядке, установленном Эмиссионными Документами,
 - предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 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 (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 досрочному погашению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;

- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг
- (далее – «Обязательства»), на следующих условиях:
- предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой;
- в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;
- ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

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

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

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: Россия, 127006, Москва, ул. Малая Дмитровка, д.10 или по почтовому адресу Банка 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Срок действия поручительства

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

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

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

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

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

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

5. Прочие условия.

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

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут

ответственность в соответствии с действующим законодательством.

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

6. Адреса и реквизиты.

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»

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

Почтовый адрес: Россия, 127006, Москва, ул. Малая Дмитровка, д.10

ИНН 7708565240; ОГРН 1057747279006

Генеральный директор

Новожилов Ю.В.

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости всех выпущенных Облигаций серии 05 при погашении, а также совокупного купонного дохода по Облигациям серии 05, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении Облигаций серии 05, принятого Советом директоров Эмитента «07» октября 2009 г. (протокол от «07» октября 2009 г. №11), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель также обеспечивает исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций серии 05 (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 05 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 05 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 05 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.1. е) Проспекта ценных бумаг.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Облигация серии 05 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию серии 05 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 05 является недействительной.

Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций серии 05 прав на такие Облигации серии 05, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию серии 05 приобретателю переходят права по указанному договору в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на облигацию.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владелец Облигаций серии 05 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владелец Облигаций серии 05, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 05 и/или купонного дохода по ним и/или приобретения Облигаций серии 05 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем).

В случае невозможности получения владельцами Облигаций серии 05, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям серии 05, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций серии 05 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или поручителю.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии 05 по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии 05 (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) информация о таком событии раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты наступления события:

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

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Эмитент не размещает облигаций с залоговым обеспечением.

Эмитент не размещает облигаций, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Эмитент не размещает облигаций, обеспеченных ипотекой.

Эмитент не размещает облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

Эмитент не размещает облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

9.1.3.1. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

В ходе эмиссии Эмитентом не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг.

9.1.4.1. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

В ходе эмиссии Эмитентом не предусмотрено размещение опционов.

9.1.5.1. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

В ходе эмиссии Эмитентом не предусмотрено размещение облигаций с ипотечным покрытием.

9.2.1. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена размещения Облигаций серии 05 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 (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 серии 05.

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).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Информация не указывается, т.к. преимущественное право приобретения Облигаций серии 05 не предусмотрено.

9.3.1. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При размещении Облигаций серии 05 преимущественное право приобретения не предоставляется.

9.4.1. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

9.5.1. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

| | | |
|---|---|--|
| 1. Вид | Облигации | |
| Категория | - | |
| Тип | - | |
| Форма | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением | |
| Серия | 01 | |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения. | |
| Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | См. таблицу 9.5.1.1 | |
| Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | См. таблицу 9.5.1.1 | |
| Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг | См. таблицу 9.5.1.1 | |
| Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | |
| Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. | |

Таблица 9.5.1.1

| Выпуск (Рег. номер) | Период | Цены рыночных сделок, % от ном. | | средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, процент от номинала |
|---------------------|-------------|------------------------------------|--------|---|
| | | мин. | макс. | |
| 40102142В | 3 кв 2007г. | 94,600 | 98,800 | 95,846 |
| (серия 01) | 4 кв 2007г. | 94,660 | 97,230 | 96,180 |
| | 1 кв 2008г. | 95,500 | 96,740 | 96,443 |
| | 2 кв 2008г. | 95,190 | 98,450 | 96,485 |
| | 3 кв 2008г. | 93,440 | 95,900 | 94,844 |
| | 4 кв 2008г. | 77,010 | 93,750 | 75,179 |
| | 1 кв 2009г. | 81,980 | 96,500 | 84,838 |
| | 2 кв 2009г. | 92,200 | 96,500 | 93,266 |

| | | | |
|---|---|---|--|
| 2. Вид | Облигации | | |
| Категория | - | | |
| Тип | - | | |
| Форма | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением | | |
| Серия | 02 | | |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения. | | |
| Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | | См. таблицу 9.5.1.2 | |
| Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | | См. таблицу 9.5.1.2 | |
| Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг | | См. таблицу 9.5.1.2 | |
| Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | |
| Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | | 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. | |
| | | | |

Таблица 9.5.1.2

| Выпуск (Рег. номер) | Период | Цены рыночных сделок, % от ном. | | средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, процент от номинала |
|---|-------------|---|---------------------|---|
| | | мин. | макс. | |
| 40202142В | 3 кв 2007г. | 96,800 | 98,590 | 97,806 |
| (серия 02) | 4 кв 2007г. | 96,130 | 98,130 | 87,775 |
| | 1 кв 2008г. | 97,060 | 98,130 | 97,760 |
| | 2 кв 2008г. | 97,130 | 98,460 | 98,181 |
| | 3 кв 2008г. | 91,410 | 98,400 | 97,469 |
| | 4 кв 2008г. | 85,550 | 97,260 | 94,174 |
| | 1 кв 2009г. | 95,720 | 98,860 | 97,485 |
| | 2 кв 2009г. | 98,900 | 100,540 | 99,940 |
| | | | | |
| 2. Вид | | Облигации | | |
| Категория | | - | | |
| Тип | | - | | |
| Форма | | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением | | |
| Серия | | 03 | | |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 03 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения. | | |
| Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | | | См. Таблицу 9.5.1.3 | |
| Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | | | См. Таблицу 9.5.1.3 | |
| Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг | | | См. Таблицу 9.5.1.3 | |
| Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | | |
| Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | | 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. | | |

Таблица 9.5.1.3

| Выпуск (Рег. номер) | Период | Цены рыночных сделок, % от ном. | | средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, процент от номинала |
|---------------------|---------------|---------------------------------|---------|---|
| | | мин. | макс. | |
| 40302142В | 3 кв. 2008 г. | 89,990 | 99,800 | 97,262 |
| (серия 03) | 4 кв. 2008 г. | 80,720 | 100,470 | 90,288 |
| | 1 кв. 2009 г. | 91,650 | 97,320 | 94,066 |
| | 2 кв. 2009 г. | 95,840 | 98,110 | 97,588 |

9.6.1. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

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

9.7.1. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации серии 05 размещаются путем открытой подписки, ограничений круга потенциальных приобретателей ценных бумаг не устанавливается.

9.8.1. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций серии 05 осуществляется посредством открытой подписки путем проведения торгов на фондовой бирже Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее - ЗАО «ФБ ММВБ»)

Данный выпуск Облигаций серии 05 не является дополнительным.

Эмитент предполагает обратиться к указанному ниже организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. Предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации – эмитента – 1098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней.

Обращение Облигаций серии 05 на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета об итогах выпуска Облигаций серии 05, и завершается в дату погашения Облигаций серии 05. На внебиржевом рынке Облигации серии 05 обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций серии 05. На биржевом рынке Облигации серии 05 обращаются с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование) | ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг | г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 |
| Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг | Номер: №077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007 г. |
| Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг | Без ограничения срока действия |

| | |
|--------------------------|---|
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
|--------------------------|---|

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению

Отсутствуют.

9.9.1. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Банк не размещает акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и/или опционов Эмитента. Изменений доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате не произойдет.

9.10.1. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

| | |
|---|--|
| Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в % | 2 616* 0,09* |
| Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб. | Расходы по уплате государственной пошлины за совершение ЦБ РФ действий, связанных с государственной регистрацией выпуска Облигаций серии 05, составляют: <ul style="list-style-type: none"> – за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 05 - 1 000 рублей; – за рассмотрение заявления о регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 1 000 рублей; – за государственную регистрацию выпуска Облигаций серии 05 - 0,2 процента номинальной суммы выпуска, но не более 100 000 рублей; – за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 10 000 рублей. Общая сумма уплаченной Эмитентом государственной пошлины, связанной с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций серии 05 и отчета об итогах их выпуска, составит 112 000 рублей. |
| Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб. | - |
| Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб. | - |
| Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором | 354 |

| | |
|--|-------|
| торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб. | |
| Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб. | 50 |
| Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб. | - |
| Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб. | 2 100 |

** Точная сумма расходов, связанных с проведением эмиссии, на момент подписания проспекта ценных бумаг не может быть достоверно оценена и может отличаться от приведенных в данной таблице показателей, как в большую, так и в меньшую сторону.*

Расходы кредитной организации-эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, оплачиваются кредитной организацией-эмитентом самостоятельно.

9.11.1. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций серии 05 Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций серии 05, владельцам таких Облигаций серии 05 (далее – «Комиссия»).

Комиссия:

осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций серии 05 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций серии 05,

организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций серии 05, владельцам/номинальным держателям Облигаций серии 05,

определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций серии 05 средств, использованных для приобретения Облигаций серии 05,

составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций серии 05 средств, использованных для приобретения Облигаций серии 05.

Комиссия в срок не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 05 обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций серии 05 средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций серии 05, сформированного ЗАО НДЦ на дату размещения Облигаций серии 05, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций серии 05 или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций серии 05) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций серии 05, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 05, обязана осуществить уведомление владельцев Облигаций серии 05, а также номинальных держателей Облигаций серии 05 (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

Полное фирменное наименование Эмитента;

Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска Облигаций серии 05 несостоявшимся;

Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска Облигаций серии 05 недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска Облигаций серии 05 недействительным в законную силу;

Вид, серию, форму Облигаций серии 05, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций серии 05, признанного несостоявшимся или недействительным;

Дату аннулирования государственной регистрации выпуска Облигаций серии 05;

Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций серии 05;

Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

Категорию владельца Облигаций серии 05 (первый и (или) иной приобретатель);

Количество Облигаций серии 05, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;

Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу Облигаций серии 05;

Порядок и сроки изъятия Облигаций серии 05 из обращения и возврата средств инвестирования;

Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца Облигаций серии 05 о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 05, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения Облигаций серии 05 и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев Облигаций серии 05, подлежащих изъятию из обращения (в Ежедневной транспортной газете «Гудок») и в ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте в сети «Интернет» - (<http://www.tcb.ru>).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций серии 05 о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций серии 05, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций серии 05;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций серии 05;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций серии 05.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций серии 05 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций серии 05 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций серии 05 Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций серии 05 Уведомления.

Владелец Облигаций серии 05 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций серии 05, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций серии 05 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций серии 05 с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить

владельцу Облигаций серии 05 повторное уведомление.

Владелец Облигации в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций серии 05 из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций серии 05. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций серии 05 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца Облигаций серии 05.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Сроки возврата денежных средств:

Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (Одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 05, признании выпуска Облигаций серии 05 несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

| | |
|--|--|
| Сроки возврата средств | срок возврата средств не может превышать 1 месяца |
| Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» |
| Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов) | ОАО «ТрансКредитБанк» |
| Место нахождения платежных агентов | 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А |

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, признается пользованием Эмитентом чужими денежными средствами вследствие уклонения от их возврата. На сумму подлежащих возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, согласно статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации подлежат уплате проценты. Размер процентов определяется существующей в месте нахождения Эмитента учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование владельца размещенных ценных бумаг (далее – кредитора), исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Если убытки, причиненные кредитору неправомерным использованием его денежными средствами, превышают причитающуюся ему сумму процентов, он вправе требовать от Эмитента возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случаях, когда Эмитент не возвращает в срок сумму займа (номинальную стоимость Облигаций серии 05), на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата кредитору независимо от уплаты процентов, предусмотренных Проспектом ценных бумаг.

В случаях, когда Эмитент не выплачивает в срок сумму процентов на номинальную стоимость Облигаций серии 05, предусмотренных Проспектом ценных бумаг, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, со дня, когда она должна была быть выплачена, до дня ее выплаты кредитору.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по возврату в срок суммы займа (номинальной стоимости Облигаций серии 05) признается пользованием Эмитентом чужими денежными средствами вследствие уклонения от их возврата. Неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате в срок суммы процентов на номинальную стоимость Облигаций серии 05, предусмотренных Проспектом ценных бумаг, признается пользованием Эмитентом чужими денежными средствами вследствие просрочки в их уплате. На сумму подлежащей возврату в срок суммы займа (номинальной стоимости Облигаций серии 05), а также подлежащей выплате в срок суммы процентов на номинальную стоимость Облигаций серии 05, предусмотренных Проспектом ценных бумаг, согласно статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации подлежат уплате проценты. Размер процентов определяется существующей в месте нахождения Эмитента учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование владельца размещенных ценных бумаг (далее – кредитора), исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Если убытки, причиненные кредитору неправомерным использованием его денежными средствами, превышают причитающуюся ему сумму процентов, он вправе требовать от Эмитента возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, отсутствует.

9.1.2. Сведения о размещаемых Облигациях серии 06

9.1.1.2. Общая информация

| | |
|---|--|
| Вид | облигации |
| Категория | для облигаций не указывается |
| Тип | для облигаций не указывается |
| Серия | 06 |
| Иные идентификационные признаки | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 06 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения |
| Номинальная стоимость | 1 000 (Одна тысяча) рублей |
| Количество | 4 000 000 (Четыре миллиона) штук |
| Объем по номинальной стоимости | 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей |
| Форма | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением |
| Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента | Информация не указывается, т.к. ценные бумаги данного выпуска не являются именными. |
| Полное фирменное наименование депозитария | Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария | ЗАО НДЦ |
| Место нахождения депозитария | г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4 |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | Номер: 177-03431-000100 Дата выдачи: 4 декабря 2000 г. Срок действия: бессрочная |
| Орган, выдавший указанную лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России) |

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 9.1.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг (далее – «Проспект ценных бумаг»).
2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.2 а) настоящего Проспекта ценных бумаг.
3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.2 г) настоящего Проспекта ценных бумаг.

4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям согласно п. ж) 9.1.2.2. настоящего Проспекта ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»).

Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 06 за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 06 при погашении, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, регистрацией которого сопровождается регистрация выпуска Облигаций серии 06 (далее- Проспект ценных бумаг).

Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 06 за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций серии 06 (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.

Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 06 за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих обязательств по досрочному погашению Облигаций серии 06 (по требованию владельца) и выплате владельцам Облигаций серии 06 накопленного купонного дохода по Облигациям в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 06 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 06 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 06 и/или купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигаций серии 06 имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 9.1.2.2. з) настоящего Проспекта ценных бумаг.

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.

5. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 06 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 06 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 06 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Облигации серии 06 размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок размещения ценных бумаг:

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций серии 06 в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Кредитная организация – эмитент не планирует размещать Облигации серии 06 за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии 06 проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций серии 06 по цене размещения Облигаций серии 06, указанной в п. 2.4.2. Проспекта ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 06 в течение срока размещения Облигаций серии 06 осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ»), проводимых в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке, путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии 06, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

Начиная с первого дня размещения Облигаций серии 06, Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций серии 06, указанный в п. 2.3.2. Проспекта ценных бумаг.

Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 06 начинается в дату начала размещения Облигаций серии 06 после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций серии 06 и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии 06.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций серии 06 (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций серии 06.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса, проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций серии 06 в первый день размещения Облигаций серии 06, в соответствии со следующим порядком:

В день проведения Конкурса участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций серии 06 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 серии 06 должна содержать следующие значимые условия:

- Цена покупки Облигаций серии 06;
- Количество Облигаций серии 06;
- 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 серии 06, указанная в п.2.4.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций серии 06 должно быть указано то количество Облигаций серии 06, 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 серии 06, 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 серии 06 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 серии 06, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 06, 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 серии 06, 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 серии 06 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 серии 06 устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций серии 06 удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций серии 06, указанное в заявке на покупку Облигаций серии 06, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии 06. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии 06 превышает количество Облигаций серии 06, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций серии 06 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии 06. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций серии 06, 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 серии 06 заключение сделок прекращается.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций серии 06 и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций серии 06, 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 серии 06 подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии 06 в адрес Эмитента. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии 06, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена размещения Облигаций серии 06, указанная в п. 2.4.2. Проспекта ценных бумаг.

Поданные заявки на покупку Облигаций серии 06 удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии 06 в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций серии 06. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии 06 превышает количество Облигаций серии 06, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций серии 06 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии 06. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций серии 06 происходит в порядке очередности их подачи.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций серии 06 уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней. Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям содержится в п. 2.4.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом денежные средства для уплаты цены размещения Облигаций серии 06 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 серии 06, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 06, 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 и п.2.4.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Облигаций серии 06 производится в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

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

Проданные Облигации переводятся ЗАО НДЦ на счета депо покупателей Облигаций серии 06 в ЗАО НДЦ в дату заключения договора купли-продажи Облигаций серии 06.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии 06, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ. Размещение Облигаций серии 06 осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения

посредника при размещении.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

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

Расчёты по сделкам при размещении Облигаций серии 06 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 06 не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций серии 06 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 06, за счет и по поручению которого осуществляется приобретение Облигаций серии 06, 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 06, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 06, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

В случае если заключаемый в ходе размещения Облигаций серии 06 договор купли-продажи Облигаций серии 06 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 06 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 06.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 06, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 06 обязан открыть соответствующий счёт депо в ЗАО НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к ЗАО НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций серии 06:

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.**

| | |
|---|--|
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг | Совет директоров Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг | 07 октября 2009 года |
| Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг | Протокол Совета директоров Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» №11 от 07.10.2009 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг | Совет директоров Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг | 07 октября 2009 года |
| Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг | Протокол Совета директоров Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» №11 от 07.10.2009 г. |
| Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся | Доля ценных бумаг, при размещении которой выпуск Облигаций серии 06 считается несостоявшимся – не установлена |

Кредитная организация – эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 06 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 8 (Восемь) купонов.

Длительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 06;
 - для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 06;
 - для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 06.
 - для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 06;
 - для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций серии 06;
 - для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 06;
 - для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 06;
 - для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 06.
- Купонный доход по 8-му купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций серии 06 в 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 06.

Размер дохода по Облигациям серии 06 устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций серии 06 .

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию серии 06 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 серии 06 , руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии 06 , 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 06 при $i=1$; и дата окончания $(i-1)$ купонного периода при $i=2, 3, 4, \dots, 8$;

$T_i - T(i-1)$ – длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию серии 06 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 серии 06 , является единоличный исполнительный орган Эмитента – Президент.

Порядок определения размера процента (купона) по первому купону Облигаций серии 06

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

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

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

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

Участникам торгов ФБ ММВБ.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст Сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети Интернет (www.tcb.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет».

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

Порядок определения размера процента (купона) по второму купону Облигаций серии 06

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 в п. 9.1.2.2 а) настоящего Проспекта ценных бумаг.

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 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 06 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 06 (далее – «Период предъявления»).

Дата приобретения:

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

Цена приобретения Облигаций серии 06:

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 06.

Кредитная организация - эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций серии 06 дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций серии 06 определен в п.10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2.2 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 06, 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 06.

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,...,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. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.2 Проспекта ценных бумаг.

Место выплаты доходов.

Перечисление денежных средств кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным ЗАО НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 06, в пользу владельцев Облигаций серии 06. Порядок получения доходов указан в п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг и подпункте б) п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг.

Полное фирменное наименование кредитной организации-эмитента: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

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

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

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2.2 а) настоящего Проспекта ценных бумаг 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 серии 06 Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 06 Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru>), после опубликования сообщения в лентах 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 серии 06, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций серии 06 имеют право требовать приобретения Облигаций серии 06 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

б) Порядок и срок погашения Облигаций серии 06:

Датой погашения Облигаций серии 06 является 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 06 выпуска.

Дата начала и окончания погашения Облигаций серии 06 выпуска совпадают.

При погашении Облигаций серии 06 выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций серии 06 приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходными. Владелец Облигаций серии 06 не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев Облигаций серии 06 для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 06 (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 06 для погашения Облигаций серии 06»).

Владелец Облигаций серии 06, если он не является депонентом ЗАО НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций серии 06 - депонента ЗАО НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций серии 06.

Предполагается, что номинальные держатели Облигаций серии 06 - депоненты ЗАО НДЦ уполномочены владельцами Облигаций серии 06 получать суммы погашения по Облигациям.

Владельцы Облигаций серии 06, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Номинальный держатель Облигаций серии 06 - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 06 получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 06, передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций серии 06, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами ЗАО НДЦ) для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Погашение Облигаций серии 06 производится в пользу владельцев Облигаций серии 06, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 06 (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 серии 06, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 06 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права на Облигации владельца Облигаций серии 06 учитываются номинальным держателем – депонентом ЗАО НДЦ и номинальный держатель Облигаций серии 06 – депонент ЗАО НДЦ уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций – депонент ЗАО НДЦ.

В случае если права на Облигации владельца Облигаций серии 06 не учитываются номинальным держателем Облигаций серии 06 – депонентом ЗАО НДЦ или номинальный держатель Облигаций серии 06 – депонент ЗАО НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций серии 06 на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций серии 06.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 06 ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (фамилию, имя, и при наличии - отчество) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций серии 06, 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 06 физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель Облигаций серии 06 – депонент ЗАО НДЦ обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской

Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 06, независимо от того уполномочен номинальный держатель Облигаций серии 06 – депонент ЗАО НДЦ получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций серии 06;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций серии 06;
- 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 06;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций серии 06;
- налоговый статус владельца Облигаций серии 06.

а) в случае если владельцем Облигаций серии 06 является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 06 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 06 и/или номинальные держатели Облигаций серии 06, их уполномоченные лица, в том числе номинальные держатели Облигаций серии 06 - депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в ЗАО НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в ЗАО НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 06 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных ЗАО НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем Облигаций серии 06 – депонентом ЗАО НДЦ или имеющиеся в ЗАО НДЦ реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

В дату погашения Облигаций серии 06 Эмитент перечисляет на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям и указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 06 необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 06, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 06.

Если дата погашения Облигаций серии 06 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 06 со счетов депо владельцев Облигаций серии 06 или номинальных держателей Облигаций серии 06 в ЗАО НДЦ производится при погашении всех Облигаций серии 06 и при оплате купонного дохода за последний купонный период.

При погашении Облигаций серии 06 выплачивается также купонный доход за последний

купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций серии 06 со счетов депо в ЗАО НДЦ.

Форма погашения Облигаций серии 06

Погашение Облигаций серии 06 производится только в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 06.

Возможность выбора владельцами Облигаций серии 06 формы погашения Облигаций серии 06 не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Купонный доход по Облигациям серии 06 выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации серии 06 имеют 8 (Восемь) 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 06 ;

- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 06 ;

- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 06 ;

- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 06 ;

- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций серии 06 ;

- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 06 ;

- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 06 ;

- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 06 ;

Выплата купонного дохода за восьмой купонный период осуществляется одновременно с погашением номинальной стоимости Облигаций серии 06.

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 06 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 06.

Если дата окончания купонного периода по любому из восьми купонов по Облигациям серии 06 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 06 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 06 для целей выплаты купонных доходов по Облигациям:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций серии 06, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, 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 ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 06 для целей выплаты купонного дохода.

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

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 13.2.3.

Решения о выпуске ценных бумаг и в п.9.1.2.2 а) настоящего 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 06 Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 06 Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru>), после опубликования сообщения в лентах 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 серии 06, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций серии 06 имеют право требовать приобретения Облигаций серии 06 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

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

Порядок расчетов для получения доходов

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

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

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 06. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты ЗАО НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям. Владельцы Облигаций серии 06, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 06 - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 06 получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций серии 06, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций серии 06 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей

Облигаций серии 06, являющихся депонентами ЗАО НДЦ) для целей выплаты Эмитентом купонного дохода по Облигациям (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций серии 06, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 06 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации владельца Облигаций серии 06 учитываются номинальным держателем – депонентом ЗАО НДЦ и номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ. В случае если права на Облигации владельца не учитываются номинальным держателем – депонентом ЗАО НДЦ или номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций серии 06 на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается владелец Облигаций серии 06. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 06 для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций серии 06, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций серии 06 физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 06, независимо от того уполномочен номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ получать суммы дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций серии 06;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций серии 06;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации по месту жительства – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций серии 06;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций серии 06;
- налоговый статус владельца Облигаций серии 06.

- а) в случае если владельцем Облигаций серии 06 является юридическое лицо-нерезидент

дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 06 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 06, их уполномоченные лица, в том числе номинальные держатели -депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в ЗАО НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в ЗАО НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 06 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных ЗАО НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

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

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 для целей выплаты дохода. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 06, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 06. Обязательства считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации-эмитента.

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

Исполнение обязательств по Облигациям серии 06 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 06 , 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 06 Эмитент прогнозирует наличие указанных выше источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 06 производится в пользу владельцев Облигаций серии 06 , являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям серии 06 (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 06 для выплаты купонного дохода»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 06 ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 06 , составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или

номинальных держателей Облигаций серии 06 для выплаты купонного дохода.

Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций серии 06 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 06

Погашение Облигаций серии 06 производится в пользу владельцев Облигаций серии 06, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 06 (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 06 для погашения Облигаций серии 06»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 06 ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 06, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 06 для погашения Облигаций серии 06.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев Облигаций серии 06, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 06 после даты составления списка владельцев Облигаций серии 06.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 06 на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения Облигаций серии 06:

Досрочное погашение Облигаций серии 06 не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения Облигаций серии 06 кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 06: по соглашению с владельцами Облигаций серии 06 с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается обязательство кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций серии 06 по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2.2 г) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Решение о приобретении Облигаций серии 06 принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций серии 06).

Решение о приобретении Облигаций серии 06 по соглашению с их владельцами принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске ценных бумаг и настоящего Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций серии 06. Дата приобретения Облигаций серии 06 определяются кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций серии 06. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций серии 06 кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций серии 06 выпуска, из которой усматривается воля кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций серии 06, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций серии 06 по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 06.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций серии 06 дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг на Дату приобретения.

Условия приобретения Облигаций серии 06 Эмитентом по требованию владельцев Облигаций серии 06

Приобретение Облигаций серии 06 кредитной организацией – эмитентом возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 06 по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

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. 9.1.2.2 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 06 в случаях, предусмотренных п. 13.2.4. Решения о выпуске и подпункта п. 9.1.2.2 г) Проспекта ценных бумаг.

Предъявление требований владельцами Облигаций серии 06 кредитной организации - эмитенту осуществляется 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 к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций серии 06.

Если размер купона, определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций серии 06 одновременно по нескольким купонным периодам, кредитная организация - эмитент обязан приобретать облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяется указанный размер купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 06 перед иными купонными периодами, по которым определяется также размер купона по Облигациям, в этом случае отсутствует.

Кредитная организация – эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций серии 06, в установленный срок.

В случае приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций серии 06 такие облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в ЗАО НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации. В последующем приобретенные кредитной организацией – эмитентом Облигации серии 06 могут быть выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства РФ.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 06 по требованию владельцев Облигаций серии 06:

Приобретение кредитной организацией – эмитентом Облигаций серии 06 осуществляется через организатора торговли на рынке ценных бумаг, указанного в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и в п.9.8.2 Проспекта ценных бумаг, в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность данного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае невозможности приобретения Облигаций серии 06 вследствие реорганизации, ликвидации данного организатора торговли на рынке ценных бумаг либо в силу требований законодательства РФ, кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 06.

Приобретение Облигаций серии 06 в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 06, кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 06. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций серии 06 в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 06:

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

Кредитная организация - эмитент исполняет функции агента по приобретению Облигаций серии 06 самостоятельно.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций агента по приобретению Облигаций серии 06 другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, кредитная организация - эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции агента по приобретению Облигаций серии 06;
- место нахождения лица, которому переданы функции агента по приобретению Облигаций серии 06, а также адрес и номер факса для направления уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной лицу, которому переданы функции агента по приобретению Облигаций серии 06: номер; дата выдачи; срок действия; орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент по приобретению Облигаций серии 06 является участником торгов организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будет осуществляться приобретение Облигаций серии 06 (далее – Организатор торговли).

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей – в течение 1 (одного) дня с даты принятия решения о назначении агента по приобретению Облигаций серии 06;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru> – не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о назначении агента по приобретению Облигаций серии 06.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В целях реализации права на продажу Облигаций серии 06 лицо, являющееся законным владельцем Облигаций серии 06 или лицо, уполномоченное законным владельцем Облигаций серии 06 - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п.10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2.2. г) Проспекта ценных бумаг, направляет кредитной организации - эмитенту Облигаций серии 06 письменное уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций серии 06 на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящий в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения кредитной организации - эмитента Облигаций серии 06. Уведомление также должно быть направлено кредитной организации - эмитенту Облигаций серии 06 по факсу кредитной организации - эмитента Облигаций серии 06 в любой из дней, входящий в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций серии 06 продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций серии 06 должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Открытому Акционерному Обществу «ТрансКредитБанк» облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 06 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата государственной регистрации выпуска _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг. Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____ (цифрами и прописью)_____.

Наименование участника торгов организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будет осуществляться приобретение Облигаций (далее - Участник торгов), который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную кредитной организации - эмитенту Облигаций, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

Место нахождения (место жительства) владельца Облигаций

Почтовый адрес владельца облигаций

_____ (Подпись владельца Облигаций) _____
_____ Печать владельца Облигаций (для юридического лица) _____»

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций серии 06 в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций серии 06 по отношению к владельцам Облигаций серии 06, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 06: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций серии 06, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций серии 06, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций серии 06 в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными внутренними документами Организатора торговли, адресованную кредитной организации - эмитенту Облигаций серии 06, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций серии 06 и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в дату приобретения Облигаций серии 06, определенную в соответствии с п.13.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2.2 а) настоящего Проспекта ценных бумаг (далее - Дата приобретения). Количество Облигаций серии 06, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций серии 06, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций серии 06.

В случае если владелец Облигаций серии 06 не является Участником торгов, для продажи Облигаций серии 06 он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций серии 06.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций серии 06 признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам Организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица Организатора торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми владельцами Облигаций

серии 06 путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций серии 06 (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций серии 06) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 06 в количестве Облигаций серии 06, указанном в адресных заявках, и по цене, установленной в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента и владельца Облигаций серии 06) по покупке Облигаций серии 06 считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций серии 06 кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций серии 06 будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в ЗАО НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента отдельных решений о приобретении Облигаций по требованию их владельцев не требуется, так как порядок приобретения Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения требований владельцев Облигаций серии 06:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций серии 06 по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (<http://www.tcb.ru>) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 будет доступен в сети Интернет 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 его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчёта об итогах выпуска ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигации требованием владельцев Облигаций серии 06, в том числе о количестве приобретенных Облигаций серии 06:

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций серии 06 по требованию владельцев Облигаций серии 06 раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций серии 06 в следующие сроки с даты приобретения Облигаций серии 06 по требованию их владельцев:

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

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Срок приобретения Облигаций серии 06 или порядок его определения:

Дата приобретения:

7-й (Седьмой) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций серии 06 к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

Цена приобретения Облигаций серии 06:

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 06.

Кредитная организация - эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций серии 06 дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Возможность приобретения Облигаций серии 06 Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций серии 06

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 06 по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций серии 06 с владельцами Облигаций серии 06 в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций серии 06 принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске ценных бумаг и настоящего Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций серии 06. Дата приобретения Облигаций серии 06 определяются кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций серии 06. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций серии 06 по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций серии 06.

В случае принятия владельцами Облигаций серии 06 предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций серии 06, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций серии 06.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитарии.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия приобретения Облигаций серии 06: нет.

Порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях приобретения Облигаций серии 06 по соглашению с владельцами Облигаций серии 06 и итогах приобретения Облигаций серии 06:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций серии 06 по соглашению с их владельцами осуществляется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии 06:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании Ежедневной транспортной газете «Гудок» - не позднее 10 (Десяти) дней. Публикация в сети

«Интернет», а также в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций серии 06 должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии 06 выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии 06 выпуска;
- серию и форму Облигаций серии 06, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06;
- количество приобретаемых Облигаций серии 06;
- дату приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 06 выпуска;
- цену приобретения Облигаций серии 06 выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций серии 06 выпуска, в том числе период предъявления Облигаций к приобретению;
- форму и срок оплаты;

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций серии 06 кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций серии 06 выпуска, из которой усматривается воля кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций серии 06, изъявившего волю акцептовать оферту.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций серии 06 по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством РФ.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций серии 06 по соглашению с владельцами Облигаций серии 06, в том числе о количестве приобретенных Облигаций серии 06:

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций серии 06, кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве приобретенных Облигаций серии 06) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента отдельных решений о приобретении Облигаций по требованию их владельцев не требуется, так как порядок приобретения Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается **кредитной организацией - эмитентом** с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

Иные условия приобретения Облигаций серии 06 кредитной организацией - эмитентом.

Иные условия приобретения Облигаций серии 06 отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Информация не указывается. Погашение и/или выплата доходов по Облигациям серии 06 осуществляются кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения

платежного агента.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях. Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

е) Действия владельцев Облигаций серии 06 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам номинальную стоимость Облигаций серии 06 при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям серии 06 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций серии 06 имеет право требовать от Эмитента и/или Поручителя возмещения номинальной стоимости Облигаций серии 06 и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям серии 06 в случаях, предусмотренных п. 9.1.2.2. е) Проспекта ценных бумаг.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям серии 06 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций серии 06 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неполучения владельцами Облигаций серии 06 исполнения по принадлежащим им Облигациям серии 06, владельцы Облигаций серии 06 вправе письменно обратиться к Эмитенту и/или к Поручителю с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций серии 06 и/или купонного дохода по Облигациям серии 06 (далее – «Требование»), содержащим данные, указанные в п. 9.1.2.2. з) Проспекта ценных бумаг, и направляемым по адресу места нахождения Эмитента и/или Поручителя, указанному в Проспекте ценных бумаг.

Также владельцы Облигаций серии 06 вправе требовать от Эмитента в указанном выше порядке уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям серии 06 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае неполучения владельцами Облигаций серии 06 исполнения по принадлежащим им Облигациям серии 06, владельцы Облигаций серии 06 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

При этом владельцы Облигаций серии 06 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика (любому мировому судье в юрисдикции (в границах территориальной подсудности суда общей юрисдикции по месту нахождения ответчика), а владельцы Облигаций серии 06 - юридические лица и индивидуальные предприниматели, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд (к мировому судье, суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту и/или Поручителю установлен общий срок исковой давности - 3 года. В

соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии которой суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

Сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям серии 06 (в том числе дефолте или техническом дефолте) Эмитент публикует в форме сообщения о существенных фактах («Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- объем неисполненных обязательств Эмитента;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств Эмитента;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций серии 06 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта, в том числе порядок обращения с требованием к Эмитенту и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд, включая подведомственность и срок исковой давности.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» |
| Сокращенное наименование | ООО «Транс-Инвест» |
| Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение | 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3. |
| Дата государственной регистрации | 21 июня 2005 года |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | 1057747279006 |

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента:

По состоянию на 01.07.2009 г. размер собственных средств (капитала) Эмитента, рассчитанный в соответствии с методикой, установленной в Положении Банка России №215-П, составляет 26 074 407 (Двадцать шесть миллионов семьдесят четыре тысячи четыреста семь) тысяч рублей.

б) размер предоставляемого по Облигациям серии 06 поручительства больше стоимости чистых активов лица, предоставляющего поручительство по Облигациям серии 06.

Стоимость чистых активов лица, предоставляющего поручительство по Облигациям серии 06 6 749 (Шесть тысяч семьсот сорок девять) тысяч рублей.

Расчет чистых активов ООО «Транс-Инвест»

на 01.07.2009

тыс. руб.

| Наименование показателя | | Код строки бухгалтерского баланса | На 01.07.2009 г. |
|-------------------------|--|-----------------------------------|------------------|
| I. Активы | | | |
| 1. | Нематериальные активы | 110 | 0 |
| 2. | Основные средства | 120 | 0 |
| 3. | Незавершенное строительство | 130 | 0 |
| 4. | Доходные вложения в материальные ценности | 135 | 0 |
| 5. | Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹ | 140+250-252 | 6500 |
| 6. | Прочие внеоборотные активы ² | 150 | 0 |
| 7. | Запасы | 210 | 5 |
| 8. | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 0 |
| 9. | Дебиторская задолженность ³ | 230+240-244 | 52 |
| 10. | Денежные средства | 260 | 370 |
| 11. | Прочие оборотные активы | 270 | 0 |
| 12. | Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11) | | 6927 |
| II. Пассивы | | | |
| 13. | Долгосрочные обязательства по займам и кредитам | 510 | 0 |
| 14. | Прочие долгосрочные обязательства ^{4, 5} | 515, 520 | 0 |
| 15. | Краткосрочные обязательства по займам и кредитам | 610 | 0 |
| 16. | Кредиторская задолженность | 620 | 178 |
| 17. | Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 | 0 |
| 18. | Резервы предстоящих расходов | 650 | 0 |
| 19. | Прочие краткосрочные обязательства ⁵ | 660 | 0 |
| 20. | Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19) | | 0 |
| 21. | Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20)) | | 6749 |

¹ За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

² Включая величину отложенных налоговых активов.

³ За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

⁴ Включая величину отложенных налоговых обязательств.

⁵ В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям серии 06

0 рублей

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям серии 06, которая определена оценщиком;

0 рублей

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по Облигациям серии 06

0 рублей;

Сумма приведенных выше величин (26 081 156 тыс. руб.) больше предполагаемой величины обязательств эмитента по облигациям, которая складывается из суммы (i) номинальной стоимости Облигаций серии 06 (4 000 000 000 рублей); (ii) совокупного дохода по Облигациям серии 06.

В связи с тем, что сумма приведенных выше величин (26 081 156 тыс. руб.) больше предполагаемой величины обязательств эмитента по облигациям, приобретение Облигаций серии 06, по мнению Эмитента не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

Лицо, предоставляющее обеспечение по Облигациям серии 06, приняло 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 в соответствии с нормативными актами Российской Федерации.

Дополнительные сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X Проспекта ценных бумаг, о третьем лице, обеспечивающем исполнение обязательств по Облигациям серии 06, не раскрываются.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст ежеквартального отчета указанного юридического лица за последний завершённый отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг: www.eufn.ru

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения

Поручительство

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией – эмитентом;

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям серии 06, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации серии 06, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем, в котором Поручитель отвечает перед владельцами Облигаций серии 06 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям серии 06.

4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям серии 06.

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций серии 06.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Положения п. 9.1.2.2. з) Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя (Общества с

ограниченной ответственностью «Транс-Инвест») заключить Договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 06

г. Москва

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест», юридическое лицо по законодательству РФ, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Новожилова Юрия Викторовича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

1. Термины и определения.

1.1. **«НДЦ»** - Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

1.2. **«Облигации»** - Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 06 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, со сроком погашения в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций выпуска с возможностью досрочного погашения, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.

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

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

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

1.6. **«Оферта»** - настоящая оферта.

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

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

- предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.

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

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

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

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

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

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

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

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

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

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

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

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

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

- по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 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 досрочному погашению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг

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

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

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

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

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: Россия, 127006, Москва, ул. Малая Дмитровка, д.10 или по почтовому адресу Банка 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае удовлетворения Требования о погашении Облигаций в уведомлении Общество также указывает реквизиты своего счета депо, на который владелец должен перевести Облигации.

3.7. После получения платежа от Общества владелец облигаций подает поручение на перевод Облигаций, в отношении которых было подано требование о погашении, со своего счета депо на счет депо Общества в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования.

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 Банк для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

6. Адреса и реквизиты.

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»

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

Почтовый адрес: Россия, 127006, Москва, ул. Малая Дмитровка, д.10

ИНН 7708565240; ОГРН 1057747279006

Генеральный директор

Новожилов Ю.В.

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости всех выпущенных Облигаций серии 06 при погашении, а также совокупного купонного дохода по Облигациям серии 06, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении Облигаций серии 06, принятого Советом директоров Эмитента «07» октября 2009 г. (протокол от «07» октября 2009 г. №11), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель также обеспечивает исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций серии 06 (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 06 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 06 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 06 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.2. е) Проспекта ценных бумаг.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Облигация серии 06 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию серии 06 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 06 является недействительной.

Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций серии 06 прав на такие Облигации серии 06, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию серии 06 приобретателю переходят права по указанному договору в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на облигацию.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владелец Облигаций серии 06 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владелец Облигаций серии 06, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 06 и/или купонного дохода по ним и/или приобретения Облигаций серии 06 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем).

В случае невозможности получения владельцами Облигаций серии 06, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям серии 06, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций серии 06 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или поручителю.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии 06 по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии 06 (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) информация о таком событии раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты наступления события:

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

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Эмитент не размещает облигаций с залоговым обеспечением.

Эмитент не размещает облигаций, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Эмитент не размещает облигаций, обеспеченных ипотекой.

Эмитент не размещает облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

Эмитент не размещает облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

9.1.3.2. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

В ходе эмиссии Эмитентом не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг.

9.1.4.2. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

В ходе эмиссии Эмитентом не предусмотрено размещение опционов.

9.1.5.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

В ходе эмиссии Эмитентом не предусмотрено размещение облигаций с ипотечным покрытием.

9.2.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена размещения Облигаций серии 06 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 06 – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 06, покупатель при заключении договора купли-продажи Облигаций серии 06 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 серии 06.

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).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Информация не указывается, т.к. преимущественное право приобретения Облигаций серии 06 не предусмотрено.

9.3.2. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При размещении Облигаций серии 06 преимущественное право приобретения не предоставляется.

9.4.2. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

9.5.2. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

В случае, если ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных лет, указываются:

| | | |
|---|---|--|
| 1. Вид | Облигации | |
| Категория | - | |
| Тип | - | |
| Форма | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением | |
| Серия | 01 | |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения. | |
| Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | См. таблицу 9.5.2.1 | |
| Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | См. таблицу 9.5.2.1 | |
| Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг | См. таблицу 9.5.2.1 | |
| Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | |
| Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. | |

Таблица 9.5.2.1

| Выпуск (Рег. номер) | Период | Цены рыночных сделок, % от ном. | | средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, процент от номинала |
|---------------------|-------------|---------------------------------|--------|---|
| | | мин. | макс. | |
| 40102142В | 3 кв 2007г. | 94,600 | 98,800 | 95,846 |
| (серия 01) | 4 кв 2007г. | 94,660 | 97,230 | 96,180 |
| | 1 кв 2008г. | 95,500 | 96,740 | 96,443 |
| | 2 кв 2008г. | 95,190 | 98,450 | 96,485 |
| | 3 кв 2008г. | 93,440 | 95,900 | 94,844 |
| | 4 кв 2008г. | 77,010 | 93,750 | 75,179 |
| | 1 кв 2009г. | 81,980 | 96,500 | 84,838 |
| | 2 кв 2009г. | 92,200 | 96,500 | 93,266 |

| | | | | |
|---|---|---|---------------------|---|
| 2. Вид | Облигации | | | |
| Категория | - | | | |
| Тип | - | | | |
| Форма | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением | | | |
| Серия | 02 | | | |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения. | | |
| Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | | | См. Таблицу 9.5.2.2 | |
| Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | | | См. Таблицу 9.5.2.2 | |
| Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг | | | См. Таблицу 9.5.2.2 | |
| Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | | |
| Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | | 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. | | |
| Таблица 9.5.2.2 | | | | |
| Выпуск (Рег. номер) | Период | Цены рыночных сделок, % от ном. | | средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, процент от номинала |
| | | мин. | макс. | |
| 40202142В | 3 кв 2007г. | 96,800 | 98,590 | 97,806 |
| (серия 02) | 4 кв 2007г. | 96,130 | 98,130 | 87,775 |
| | 1 кв 2008г. | 97,060 | 98,130 | 97,760 |
| | 2 кв 2008г. | 97,130 | 98,460 | 98,181 |
| | 3 кв 2008г. | 91,410 | 98,400 | 97,469 |
| | 4 кв 2008г. | 85,550 | 97,260 | 94,174 |
| | 1 кв 2009г. | 95,720 | 98,860 | 97,485 |
| | 2 кв 2009г. | 98,900 | 100,540 | 99,940 |
| 3. Вид | | Облигации | | |
| Категория | | - | | |
| Тип | | - | | |
| Форма | | Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением | | |
| Серия | | 03 | | |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 03 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения. | | |

| | |
|---|---|
| Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | См. Таблицу 9.5.2.3 |
| Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг | См. Таблицу 9.5.2.3 |
| Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг | См. Таблицу 9.5.2.3 |
| Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги | 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. |

Таблица 9.5.2.3

| Выпуск (Рег. номер) | Период | Цены рыночных сделок, % от ном. | | средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, процент от номинала |
|---------------------|---------------|---------------------------------|---------|---|
| | | мин. | макс. | |
| 40302142В | 3 кв. 2008 г. | 89,990 | 99,800 | 97,262 |
| (серия 03) | 4 кв. 2008 г. | 80,720 | 100,470 | 90,288 |
| | 1 кв. 2009 г. | 91,650 | 97,320 | 94,066 |
| | 2 кв. 2009 г. | 95,840 | 98,110 | 97,588 |

9.6.2. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

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

9.7.2. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации серии 06 размещаются путем открытой подписки, ограничений круга потенциальных приобретателей ценных бумаг не устанавливается.

9.8.2. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций серии 06 осуществляется посредством открытой подписки путем проведения торгов на фондовой бирже Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее - ЗАО «ФБ ММВБ»)

Данный выпуск Облигаций серии 06 не является дополнительным.

Эмитент предполагает обратиться к указанному ниже организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора

торговли на рынке ценных бумаг. Предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации – эмитента – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шесть) дней.

Обращение Облигаций серии 06 на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета об итогах выпуска Облигаций серии 06, и завершается в дату погашения Облигаций серии 06. На внебиржевом рынке Облигации серии 06 обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций серии 06. На биржевом рынке Облигации серии 06 обращаются с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование) | ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг | г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 |
| Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг | Номер: №077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007 г. |
| Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг | Без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению

Отсутствуют.

9.9.2. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Банк не размещает акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и/или опционов Эмитента. Изменений доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате не произойдет.

9.10.2. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

| | |
|--|---|
| Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в % | 2 604* 0,07* |
| Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб. | Расходы по уплате государственной пошлины за совершение ЦБ РФ действий, связанных с государственной регистрацией выпуска Облигаций серии 06, составляют: - за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06 - 1 000 рублей; - за рассмотрение заявления о регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 1 000 рублей; |

| | |
|--|---|
| | за государственную регистрацию выпуска Облигаций серии 06 - 0,2 процента номинальной суммы выпуска, но не более 100 000 рублей; за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 10 000 рублей. Общая сумма уплаченной Эмитентом государственной пошлины, связанной с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций серии 06 и отчета об итогах их выпуска, составит 112 000 рублей. |
| Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб. | - |
| Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб. | - |
| Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб. | 354 |
| Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб. | 50 |
| Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб. | - |
| Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб. | 2 200 |

** Точная сумма расходов, связанных с проведением эмиссии, на момент подписания проспекта ценных бумаг не может быть достоверно оценена и может отличаться от приведенных в данной таблице показателей, как в большую, так и в меньшую сторону.*

Расходы кредитной организации-эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, оплачиваются кредитной организацией-эмитентом самостоятельно.

9.11.2. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства

подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций серии 06 Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций серии 06, владельцам таких Облигаций серии 06 (далее – «Комиссия»).

Комиссия:

осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций серии 06 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций серии 06,

организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций серии 06, владельцам/номинальным держателям Облигаций серии 06,

определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций серии 06 средств, использованных для приобретения Облигаций серии 06,

составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций серии 06 средств, использованных для приобретения Облигаций серии 06.

Комиссия в срок не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06 обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций серии 06 средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций серии 06, сформированного ЗАО НДЦ на дату размещения Облигаций серии 06, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций серии 06 или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций серии 06) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций серии 06, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06, обязана осуществить уведомление владельцев Облигаций серии 06, а также номинальных держателей Облигаций серии 06 (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

Полное фирменное наименование Эмитента;

Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска Облигаций серии 06 несостоявшимся;

Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска Облигаций серии 06 недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска Облигаций серии 06 недействительным в законную силу;

Вид, серию, форму Облигаций серии 06, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций серии 06, признанного несостоявшимся или недействительным;

Дату аннулирования государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06;

Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций серии 06;

Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

Категорию владельца Облигаций серии 06 (первый и (или) иной приобретатель);

Количество Облигаций серии 06, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;

Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу Облигаций серии 06;

Порядок и сроки изъятия Облигаций серии 06 из обращения и возврата средств инвестирования;

Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца Облигаций серии 06 о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06, обязана опубликовать

сообщение о порядке изъятия из обращения Облигаций серии 06 и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев Облигаций серии 06, подлежащих изъятию из обращения (в Ежедневной транспортной газете «Гудок») и в ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте в сети «Интернет» - (<http://www.tcb.ru>).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций серии 06 о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций серии 06, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций серии 06;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций серии 06;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций серии 06.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций серии 06 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций серии 06 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций серии 06 Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций серии 06 Уведомления.

Владелец Облигаций серии 06 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций серии 06, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций серии 06 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций серии 06 с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций серии 06 повторное уведомление.

Владелец Облигаций в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций серии 06 из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций серии 06. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций серии 06 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца Облигаций серии 06.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Сроки возврата денежных средств:

Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (Одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 06, признании выпуска Облигаций серии 06 несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

| | |
|--|--|
| Сроки возврата средств | срок возврата средств не может превышать 1 месяца |
| Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» |
| Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов) | ОАО «ТрансКредитБанк» |

| | |
|------------------------------------|---|
| Место нахождения платежных агентов | 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А |
|------------------------------------|---|

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, признается пользованием Эмитентом чужими денежными средствами вследствие уклонения от их возврата. На сумму подлежащих возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, согласно статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации подлежат уплате проценты. Размер процентов определяется существующей в месте нахождения Эмитента учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование владельца размещенных ценных бумаг (далее – кредитора), исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Если убытки, причиненные кредитору неправомерным пользованием его денежными средствами, превышают причитающуюся ему сумму процентов, он вправе требовать от Эмитента возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случаях, когда Эмитент не возвращает в срок сумму займа (номинальную стоимость Облигаций серии 06), на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата кредитору независимо от уплаты процентов, предусмотренных Проспектом ценных бумаг.

В случаях, когда Эмитент не выплачивает в срок сумму процентов на номинальную стоимость Облигаций серии 06 , предусмотренных Проспектом ценных бумаг, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, со дня, когда она должна была быть выплачена, до дня ее выплаты кредитору.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по возврату в срок суммы займа (номинальной стоимости Облигаций серии 06) признается пользованием Эмитентом чужими денежными средствами вследствие уклонения от их возврата. Неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате в срок суммы процентов на номинальную стоимость Облигаций серии 06 , предусмотренных Проспектом ценных бумаг, признается пользованием Эмитентом чужими денежными средствами вследствие просрочки в их уплате. На сумму подлежащей возврату в срок суммы займа (номинальной стоимости Облигаций серии 06), а также подлежащей выплате в срок суммы процентов на номинальную стоимость Облигаций серии 06 , предусмотренных Проспектом ценных бумаг, согласно статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации подлежат уплате проценты. Размер процентов определяется существующей в месте нахождения Эмитента учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование владельца размещенных ценных бумаг (далее – кредитора), исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Если убытки, причиненные кредитору неправомерным пользованием его денежными средствами, превышают причитающуюся ему сумму процентов, он вправе требовать от Эмитента

возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, отсутствует.

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

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг, руб.

2 258 400 000 (Два миллиарда двести пятьдесят восемь миллионов четыреста тысяч) рублей

обыкновенные акции:

| | |
|---|-----------|
| Общая номинальная стоимость, тыс.руб. | 2 258 300 |
| 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-эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

10.1.2. 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 | - | - | 1 658 400 |
| 01.01.2007 | 1 658 300 | 99,994 | 100 | 0,006 | - | - | 1 658 400 |
| 01.01.2008 | 1 658 300 | 99,994 | 100 | 0,006 | - | - | 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 |

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

На 01.01.2005 года

| Название фонда | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало года | | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец года | |
|----------------|--|---------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------|
| | тыс. руб. | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК | тыс. руб. | тыс. руб. | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|-------------------------------|--|---------|--------|---------|---------|-----------|--------|
| Резервный фонд | 15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли | 77 707 | 4,686 | 37 000 | 0 | 114 707 | 6,917 |
| Фонды специального назначения | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 8 760 | 0,528 | 180 042 | 185 268 | 3 534 | 0,213 |
| Фонд накопления | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 506 843 | 30,562 | 760 000 | 116 000 | 1 150 843 | 69,395 |
| Другие фонды | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 35 200 | 2,123 | 0 | 0 | 35 200 | 2,123 |

На 01.01.2006 года

| Название фонда | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало года | | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец года | |
|-------------------------------|--|---------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------|
| | тыс. руб. | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК | тыс. руб. | тыс. руб. | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Резервный фонд | 15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли | 114 707 | 6,917 | 32 000 | 0 | 146 707 | 8,846 |
| Фонды специального назначения | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 3 534 | 0,213 | 156 218 | 147 128 | 12 624 | 0,761 |
| Фонд накопления | Формируется путем перечисления чистой прибыли в | 1 150 843 | 69,395 | 304 991 | 0 | 1 455 834 | 87,785 |

| | | | | | | | |
|--------------|--|--------|-------|---|---|--------|-------|
| | размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | | | | | | |
| Другие фонды | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 35 200 | 2,123 | 0 | 0 | 35 200 | 2,123 |

на 01.01.2007 года

| Название фонда | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало года | | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец года | |
|-------------------------------|--|---------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------|
| | | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК | | | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Резервный фонд | 15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли | 146 707 | 8,846 | 40 000 | 0 | 186 707 | 11,258 |
| Фонды специального назначения | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 12 624 | 0,761 | 208 480 | 146 577 | 74 527 | 4,494 |
| Фонд накопления | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 1 455 834 | 87,785 | 373 625 | 0 | 1 829 459 | 110,315 |
| Другие фонды | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 35 200 | 2,123 | 0 | 0 | 35 200 | 2,123 |

на 01.01.2008 года

| Название фонда | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало отчетного квартала | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец отчетного квартала |
|----------------|--|---|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
|----------------|--|---|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|

| документами | | | | | | | |
|---|--|---|---------------------------------|--|---|---------------------------------------|--------------|
| | тыс. руб. | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК | тыс. руб. | тыс. руб. | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Резервны й фонд | 15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли | 186 707 | 11,258 | 102000 | 0 | 288 707 | 17,409 |
| Фонды специально го назначения | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 74 527 | 4,494 | 154800 | 212438 | 16 889 | 1,018 |
| Фонд накоплени я | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 1 829 459 | 110,315 | 1495133 | 0 | 3 324 592 | 200,47 |
| Другие фонды | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 35 200 | 2,123 | 0 | 0 | 35 200 | 2,123 |
| <u>на 01.01.2009 года</u> | | | | | | | |
| Название фонда | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало отчетного квартала | Размер отчисле ний в фонд | Размер израсхода ванных 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 |
| Резервны й фонд | 15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли | 288 707 | 17,409 | 0 | 0 | 288 707 | 17,409 |
| <u>на 01.07.2009 года</u> | | | | | | | |
| Название фонда | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало отчетного квартала | Размер отчисле ний в фонд | Размер израсхода ванных 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 |
| Резервны й фонд | 15% от УК путем ежегодных отчислений в | 288 707 | 17,409 | 0 | 0 | 288 707 | 17,409 |

| | | | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|--|--|
| | размере не менее 5% от чистой прибыли | | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|--|--|

В связи с введением «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г. в первом квартале 2008г. было произведено перераспределение сумм из фондов специального назначения, фонда накопления и других фондов в нераспределенную прибыль в полном объеме 3 376 681 тыс. руб., что составляет 203,61% от уставного капитала.

Направления использования средств фондов:

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

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

Высшим органом управления Эмитента является Общее собрание акционеров.

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.

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.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

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.

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.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

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 предлагаемая 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.

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.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента. Порядок направления (предъявления) таких требований

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.

В соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах», в требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

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

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об

избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

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.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

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.

В соответствии со статьей 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии со статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» к информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом Банка.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация (материалы), предусмотренная настоящей статьей, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении

исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования

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.

10.1.5. 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

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций следующих организаций:

| | | |
|--|---|-----|
| Полное фирменное наименование | Закрытое Акционерное Общество «Витязь» | |
| Сокращенное наименование | ЗАО «Витязь» | |
| Место нахождения | 109052, г. Москва, ул. Нижегородская, д. 33 | |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации | | 20% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | | 20% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | 0% |
| | | |
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем» | |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «ОЦРВ» | |
| Место нахождения | 107564, г. Москва, ул. Краснобогатырская, д.6, стр. 1 | |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | | 25% |
| 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% |
|---|----|

| | | |
|---|--|------|
| Полное фирменное наименование | Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитКарт» | |
| Сокращенное фирменное наименование | ЗАО «ТКК» | |
| Место нахождения | 119270, г. Москва, Лужнецкая набережная, д.6, стр. 1 | |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | | 100% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | | 100% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | 0% |

| | | |
|---|---|----------|
| Полное фирменное наименование | МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО БАНК «ЮГО-ВОСТОК» | |
| Место нахождения | 394006, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 4 | |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | | 78,4812% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | | 78,4812% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | 0% |
| | | |
| Полное фирменное наименование | Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк» | |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО «МеТраКомБанк» | |
| Место нахождения | 344019, г. Ростов-на-Дону, Театральная пл., д.4 | |

| | | |
|---|---|---------|
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | | 76,43% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | | 76,90% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | 0% |
| | | |
| Полное фирменное наименование | Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк» | |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО «Читапромстройбанк» | |
| Место нахождения | 672000 г.Чита, ул.Чкалова, д.136, пом.1 | |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | | 75% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | | 75% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | 0% |
| | | |
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк» | |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО КБ «ВББ» | |
| Место нахождения | 690088, г. Владивосток, ул. Военное Шоссе, 20-а. | |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | | 99,904% |
| 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% |
| | | |
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» | |

| | | |
|---|---|---------|
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» | |
| Место нахождения | 123317, г. Москва, Стрельбищенский пер., д.5, стр.1 | |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | | 100% |
| 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% |
| | | |
| Полное фирменное наименование | Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество) | |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО «Супербанк» | |
| Место нахождения | 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, 135 | |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | | 51,085% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | | 51,085% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | 0% |

| | | |
|---|--|-------|
| Полное фирменное наименование | Открытое акционерное общество «Транспортное машиностроение» | |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО «Трансмаш» | |
| Место нахождения | 413117, Саратовская область, г. Энгельс, ул. Заводская, 1 | |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | | 5,10% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | | 5,10% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | 0% |

| | | |
|------------------------------------|---|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг» | |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «ТрансКредитЛизинг» | |
| Место нахождения | 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А | |

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

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

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Дейлис-Трейд» |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «Дейлис-Трейд» |
| Место нахождения | 125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д.37А, стр. 14 |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | 19,00% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | 0% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |

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

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

| | | |
|---|---|--------|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Росрегионпроект Девелопмент» | |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «Росрегионпроект Девелопмент» | |
| Место нахождения | 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Б.Морская, д.19 | |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | | 15,00% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | | 0% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | 0% |
| | | |
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш» | |
| Сокращенное фирменное наименование | ЗАО «ИГ «Росвагонмаш» | |
| Место нахождения | 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1 | |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | | 19,9% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | | 19,9% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | 0% |
| | | |
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «ЕДИНАЯ СЕТЬ ПИТАНИЯ» | |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «ЕСП» | |
| Место нахождения | 192029, г. Санкт-Петербург, проспект Обуховской обороны, д. 70, стр. 2 | |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации | | 19,9% |
| 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% |

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

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенных Эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг – нет.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга: кредитная организация - эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

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

Объект присвоения кредитного рейтинга: облигации ОАО «ТрансКредитБанк».

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:

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

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

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 июня 2006 года Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's повысило прогноз

рейтинга по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте со «Стабильного» на «Позитивный».

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

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

4 мая 2007 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило рейтинг финансовой устойчивости с «E+» на «D-».

25 июня 2007 года Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг с «BB-» на «BB» с прогнозом «Стабильный», и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг «B», поменяв прогноз на «Позитивный».

27 декабря 2007 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте с «Ba3/NP» на «Ba1/NP».

27 декабря 2007 года агентство Moody's Interfax Rating Agency изменило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале с «Aa3.ru» на «Aa1.ru».

В сообщении Moody's Investors Service отмечается, что причиной повышения рейтингов ТрансКредитБанка стало завершение процесса передачи 75%-ного пакета акций Банка ОАО «Российские железные дороги» от Правительства РФ.

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

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

10 октября 2008 г. международное рейтинговое агенство Standard & Poor's пересмотрело прогноз по долгосрочным рейтингам - со «Стабильного» на «Негативный» в связи с ухудшением и волатийностью макроэкономической среды.

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

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

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

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

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

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

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге.

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

В июле 2005 года Moody's Interfax Rating Agency представило новую национальную шкалу рейтингов для использования в Российской Федерации. Это решение было принято в результате комплексного исследования российского рынка, проведенного агентством совместно с компанией Moody's Investors Service. Новая шкала позволяет определять рейтинг относительной кредитоспособности в России. В ней будут применяться общие обозначения кредитных рейтингов Moody's с использованием символа «.ru». Moody's Investors Service продолжит присваивать рейтинги по глобальной шкале, сравнимые в международном масштабе, без использования символа «.ru». Система рейтингов по национальной шкале помогает более четко дифференцировать заемщиков и заимствования внутри страны. Это особенно полезно, когда рейтинги по глобальной шкале (публикуемые компанией Moody's Investors Service) отражают политические и макроэкономические риски, которые могут скрыть специфические риски компании.

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

Объект присвоения кредитного рейтинга: облигации ОАО «ТрансКредитБанк».

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала на 01.07.2009:

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

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

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

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

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Дата государственной регистрации | Категория | Тип | Номинальная стоимость, руб. |
|--|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10102142В | 21.04.1993 | обыкновенные | | 1 |
| 20102142В | 04.04.1994 | привилегированные | с определенным размером дивиденда | 100 |

Количество акций, находящихся в обращении

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
|--|--|
| 1 | 2 |
| 10102142В | 2 258 300 000 |
| 20102142В | 1 000 |

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество акций, находящихся в размещении, шт. |
|--|---|
| 1 | 2 |
| 10102142В | 0 |
| 20102142В | 0 |

Количество объявленных акций:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество объявленных, шт. |
|--|-----------------------------|
| 1 | 2 |
| 10102142В | 3 400 000 000 |
| 20102142В | 0 |
| Привилегированные именные акции с неопределенным дивидендом (индивидуальный государственный регистрационный номер отсутствует, так как указанные акции не выпускались) | 2 500 000 |

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество акций, находящихся на балансе, шт |
|--|--|
| 1 | 2 |
| 10102142В | 0 |
| 20102142В | 0 |

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Эмитент не выпускал конвертируемые ценные бумаги или опционы.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

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

Иные сведения об акциях

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.

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

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

| | |
|---|---|
| Вид | облигации |
| Форма | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением |
| Серия | 04 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 04 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска (далее – Облигации серии 04) |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40302142В |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 21.03.2008 |
| а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: 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) |
| 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» | 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения |
| Основания для погашения ценных бумаг выпуска исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное. | Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением кредитной организацией – эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска облигаций и непредставление в установленный срок в регистрирующий орган отчета об итогах выпуска облигаций. (Уведомление Банка России №33-1-20/2273 от 27.04.2009) |

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

| | |
|--|------------|
| Общее количество, шт | 11 000 000 |
| Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. | 11 000 000 |

1.

| | |
|---|---|
| Вид | Облигации |
| Форма | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением |
| Серия | 01 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40102142В |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 28 ноября 2006г. |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | Дополнительных выпусков ценных бумаг не было |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг; | 01 августа 2007 г. |
| 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 | Центральный Банк Российской Федерации |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный Банк Российской Федерации |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 3 000 000 (Три миллиона) штук |
| Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт. | - |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что «В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено» | 1 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб. | 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей |
| Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. | Дополнительных выпусков ценных бумаг не было |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска | <p>Каждая Облигация серии 01 предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Владелец Облигации серии 01 имеет право на получение при погашении Облигации серии 01 в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации серии 01, указанной в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг 2. Владелец Облигации серии 01 имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации серии |

| | |
|---|--|
| | <p>01), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>3. Владелец Облигации серии 01 имеет право требовать приобретения Облигации серии 01 Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.1. г) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии 01 согласно п. 9.1.2.1. ж) и 9.1.2.1. з) Проспекта ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»).</p> <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 01 за исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 01, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 01.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций серии 01 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций серии 01 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 01 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 01 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.1. е) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 01 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 01 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 01 и/или купонного дохода по Облигациям серии 01.</p> <p>Владелец Облигаций серии 01 имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 9.1.2.1. з) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Облигация серии 01 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Проспекте ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию серии 01 с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию серии 01 является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигации серии 01 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 01 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 01 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 01 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p> |
| Порядок и условия размещения таких ценных бумаг | Не указывается, т.к. выпуск размещен |

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование депозитария | Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария | ЗАО НДЦ |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4 |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | Номер: 177-03431-000100 |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 4 декабря 2000 г. |

| | | |
|--|-----------------|---------------------|
| Срок действия лицензии на осуществление деятельности | на депозитарной | бессрочная лицензия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности | на депозитарной | ФКЦБ России |

Порядок и срок погашения Облигаций серии 01:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по

Облигациям серии 01;

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

номер счёта;

полное фирменное наименование банка, в котором открыт счёт;

корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;

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

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

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

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

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

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

- налоговый статус владельца;

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

- ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его наличии).

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

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

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

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

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям серии 01

со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 01, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 01.

Если дата погашения Облигаций серии 01 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата 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.

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

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

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

Форма погашения облигаций:

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

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

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

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

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.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста 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.

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

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 7,29 (Семь целых двадцать девять сотых) % годовых.

Процентная ставка по 2, 3, 4, 5, 6 купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство

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

2.

| | |
|---|---|
| Вид | Облигации |
| Форма | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением |
| Серия | 02 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40202142В |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 28 ноября 2006г. |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | Дополнительных выпусков ценных бумаг не было |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг | 01 августа 2007 г. |
| 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 | Центральный Банк Российской Федерации |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный Банк Российской Федерации |

| | |
|--|---|
| 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 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб. | 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей |
| Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. | Дополнительных выпусков ценных бумаг не было |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска | <p>Каждая Облигация серии 02 предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Владелец Облигации серии 02 имеет право на получение при погашении Облигации серии 02 в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации серии 02, указанной в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. 2. Владелец Облигации серии 02 имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации серии 02), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.2. а) Проспекта ценных бумаг. 3. Владелец Облигации серии 02 имеет право требовать приобретения Облигации серии 02 Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.2. г) Проспекта ценных бумаг. 4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии 02 согласно п. 9.1.2.2. ж) и п. 9.1.2.2. з) Проспекта ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»). <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 02 за исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 02, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 02.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций серии 02 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций серии 02 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 02 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 02 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.2. е) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 02 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 02 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 02 и/или купонного дохода по Облигациям серии 02.</p> <p>Владелец Облигаций серии 02 имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 9.1.2.2. з) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Облигация серии 02 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Проспекте ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию серии 02 с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию серии 02 является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигации серии 02 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 02 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 02 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 02 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p> |
| Порядок и условия размещения таких ценных бумаг | Не указывается, т.к. выпуск размещен |

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование депозитария | Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария | ЗАО НДЦ |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4 |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | Номер: 177-03431-000100 |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 4 декабря 2000 г. |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности | бессрочная лицензия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | ФКЦБ России |

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Датой погашения Облигаций серии 02 является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Предполагается, что номинальные держатели Облигаций серии 02 – депоненты ЗАО НДЦ уполномочены владельцами Облигаций серии 02 получать суммы погашения по Облигациям серии 02.

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

Номинальный держатель Облигаций серии 02 – депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 02 получать суммы погашения по Облигациям серии 02, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты погашения Облигаций серии 02, передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций серии 02, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций серии 02 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 02, являющихся депонентами ЗАО НДЦ) для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 02 (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02»).

Погашение Облигаций серии 02 производится в пользу владельцев Облигаций серии 02 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 02, являющихся депонентами ЗАО НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 02 (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 02 (уполномоченному им лицу – номинальному держателю Облигаций серии 02, являющемуся депонентом ЗАО НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 02 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02.

В случае если права на Облигации серии 02 владельца Облигаций серии 02 учитываются номинальным держателем – депонентом ЗАО НДЦ и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 02 подразумевается номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ.

В случае если права на Облигации серии 02 владельца Облигаций серии 02 не учитываются номинальным держателем – депонентом ЗАО НДЦ или номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций серии 02 на получение суммы погашения по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 02 подразумевается владелец Облигаций серии 02.

Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 02 ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций

серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02.

Б) количество Облигаций серии 02, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02, а именно:

номер счета;

полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

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

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

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

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

- налоговый статус владельца;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Форма погашения облигаций:

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

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

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

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

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.

Облигации имеют 10 (Десять) 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 (Триста 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;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

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

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 7,28 (Семь целых двадцать восемь сотых) % годовых.

Процентная ставка по 2, 3, 4 купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по 5, 6, 7, 8, 9, 10 купонам установлена решением уполномоченного органа управления Эмитента - Президентом ОАО «ТрансКредитБанк» и составляет 15 (Пятнадцать) % годовых.

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство

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

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

| | |
|---|--|
| Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | — |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 5 000 000 (Пять миллионов) |
| Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт. | — |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. | 1 000 (Одна тысяча) |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. | 5 000 000 (Пять миллионов) |
| Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. | — |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска | <p>Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 6 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Решение о выпуске ценных бумаг»). 2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации), порядок определения которого указан в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг. 3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг. 4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям согласно п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»). <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций и/или штрафных санкций,</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>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 таких ценных бумаг | Не указывается, т.к. выпуск размещен |

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование депозитария | Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария | ЗАО НДЦ |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4 |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 177-03431-000100 |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 4 декабря 2000 г |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности | Без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России) |

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

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

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

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ,

самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

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

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

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

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

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

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

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

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

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИИН владельца Облигаций (при его наличии).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

данных данными об учете прав на облигации.

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.

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусматривается.

Условиями выпуска Эмитентом не предусмотрено привлечение платежных агентов.

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

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

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

Размер дохода по облигациям.

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

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 9,99 (Девять целых девяносто девять сотых) % годовых.

Процентная ставка по 2, 3 купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по 4, 5, 6 купонам будет определена решением уполномоченного органа управления Эмитента - Президентом ОАО «ТрансКредитБанк».

Вид предоставленного обеспечения: поручительство

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

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Не исполненные обязательства по ценным бумагам Банка отсутствуют.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Обеспечение в форме поручительства по Облигациям ОАО «ТрансКредитБанк» серии 01:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» |
| Сокращенное наименование | ООО «Транс-Инвест» |
| Место нахождения | 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.13/2 стр.3 |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | 1057747279006 |

Обеспечение в форме поручительства по Облигациям ОАО «ТрансКредитБанк» серии 02:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» |
| Сокращенное наименование | ООО «Транс-Инвест» |
| Место нахождения | 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.13/2 стр.3 |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | 1057747279006 |

Обеспечение в форме поручительства по Облигациям ОАО «ТрансКредитБанк» серии 03:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» |
| Сокращенное наименование | ООО «Транс-Инвест» |
| Место нахождения | 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3. |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | 1057747279006 |

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

1. По облигациям серии 01

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям

Выплата номинальной стоимости и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 01.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Положения п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 01 являются предложением Поручителя (Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест») заключить Договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 01

г. Москва

26 октября 2006 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест», юридическое лицо по законодательству РФ, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Новожилова Юрия Владимировича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

1. Термины и определения.

1.1. «НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

1.2. «Облигации» - Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.

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

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

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

1.6. «Оферта» - настоящая оферта.

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

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

- предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

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

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

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

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

1.12. «Банк» – Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», находящееся по адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1 (ИНН 7722080343).

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

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

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

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

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

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

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

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

- по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей;
- по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;
- по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг

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

- предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой;
- в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими

к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;

- ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

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

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

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Срок действия поручительства

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

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

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

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

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

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

5. Прочие условия.

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

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

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

6. Адреса и реквизиты.

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»

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

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

ИНН 7708565240; ОГРН 105774729006

Генеральный директор
Главный бухгалтер

Новожилов Ю.В.
Мамаева Т.В.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию приобретателю переходят права по указанному договору в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на облигацию.

Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости всех выпущенных Облигаций, а также совокупного купонного дохода по Облигациям, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении Облигаций, принятого Советом директоров Эмитента «28» сентября 2006 г. (протокол от «29» сентября №8), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель также обеспечивает исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по ним и/или приобретения Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем).

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или поручителю.

2. По облигациям 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

Выплата номинальной стоимости и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 02.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Положения п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 02 являются предложением Поручителя (Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест») заключить Договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 02

г. Москва

26 октября 2006 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест», юридическое лицо по законодательству РФ, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Новожилова Юрия Владимировича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

1. Термины и определения.

1.1. «НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

1.2. «Облигации» - Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.

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

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

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

1.6. «Оферта» - настоящая оферта.

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

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

- предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

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

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

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

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

1.12. «Банк» – Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», находящееся по адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1 (ИНН 7722080343).

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

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

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

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

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

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

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

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

- по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей;
- по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;
- по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг

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

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

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

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

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора

поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

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

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

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

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

5. Прочие условия.

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

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

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

6. Адреса и реквизиты.

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест!

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

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

ИНН 7708565240; ОГРН 1057747279006

Генеральный директор

Новожилов Ю.В.

Главный бухгалтер

Мамаева Т.В.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию приобретателю переходят права по указанному договору в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на облигацию.

Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости всех выпущенных Облигаций, а также совокупного купонного дохода по Облигациям, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении Облигаций, принятого Советом директоров Эмитента «28» сентября 2006 г. (протокол от «29» сентября №8), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель также обеспечивает исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владелец Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владелец Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по ним и/или приобретения Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем).

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или поручителю.

| | |
|--|-----------|
| 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 |

3. По облигациям серии 03:

| | |
|-------------------------------------|----------------|
| Способ предоставленного обеспечения | поручительство |
|-------------------------------------|----------------|

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям

5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Положения п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг являются предложением Поручителя (Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест») заключить Договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 03

г. Москва

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест», юридическое лицо по законодательству РФ, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Новожилова Юрия Викторовича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

1. Термины и определения.

1.1. «НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

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

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

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

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

1.6. «Оферта» - настоящая оферта.

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

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

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

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

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

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

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

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

- по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей;
 - по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;
 - по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
 - по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг
- (далее – «Обязательства»), на следующих условиях:
- предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой;
 - в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;
 - ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

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

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в 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;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Срок действия поручительства

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

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

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

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

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

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

5. Прочие условия.

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

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

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

6. Адреса и реквизиты.

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»

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

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

ИНН 7708565240; ОГРН 1057747279006

| | |
|---|------------|
| Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб. | 19 434 033 |
| Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб. | 5100 |
| Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб. | 7060 |

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

Иные условия поручительства

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию приобретателю переходят права по указанному договору в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на облигацию.

Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости всех выпущенных Облигаций при погашении, а также совокупного купонного дохода по Облигациям, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении Облигаций, принятого Советом директоров Эмитента «12» февраля 2008 г. (протокол от «13» февраля №01), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель также обеспечивает исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владелец Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владелец Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по ним и/или приобретения Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем).

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или поручителю.

Порядок уведомления об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по

Облигациям с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) информация о таком событии раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты наступления события:

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

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование регистратора | Открытое акционерное общество «Центральный Московский Депозитарий» |
| Сокращенное наименование регистратора | ОАО «Центральный Московский Депозитарий» или ОАО «ЦМД» |
| Место нахождения регистратора | 107078, г. Москва, Орликов переулок, дом 3, корп. В |
| Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | № 10-000-1-00255 |
| Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | 13 сентября 2002 года . |
| Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Почтовый адрес ОАО «Центральный Московский Депозитарий»: 105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая, дом 34, стр.8
Телефон: (495) 221-13-35 (34).

Облигации выпусков серии 01, серии 02, серии 03 являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска:

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев) | Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария (депозитариев) | ЗАО НДЦ |
| Место нахождения депозитария (депозитариев) | г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4 |

| | |
|--|--|
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг | № 177-03431-000100 |
| Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг | 04.12.2000 г. Без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг России |

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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующие на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг.

1. Федеральный Закон “О валютном регулировании и валютном контроле” от 10.12.2003 г. №173-ФЗ.
2. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ.
3. Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации.
5. Федеральный закон “О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)” от 10.07.2002 г. №86-ФЗ.
6. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.
7. Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года N 160-ФЗ.
8. Федеральный закон “Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений” от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ.
9. Инструкция ЦБР от 07.06.2004 г. № 115-И «О специальных брокерских счетах для учёта денежных средств нерезидентов».
10. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налоговые ставки

| Вид дохода | Юридические лица | | Физические лица | |
|----------------------------------|--|---------------|-----------------|-------------|
| | Резиденты | Нерезиденты | Резиденты | Нерезиденты |
| Купонный доход | 20% (2% - фед.б-т; 18% - бюджет субъекта РФ) | 20% | 13% | 30% |
| Доход от реализации ценных бумаг | 20% (2% - фед.б-т; 18% - бюджет субъекта РФ) | не облагается | 13% | 30% |
| Доход в виде дивидендов | 9% | 15% | 9% | 15% |

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

К доходам, полученным по операциям с ценными бумагами от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от эмитента российской организации, а также проценты,

полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

- доходы от реализации (погашения) инвестиционных паев ПИФов,

- доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок фьючерсы, опционы (ФИСС), базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы.

- доход в натуральной форме в виде полученных безвозмездно либо с частичной оплатой ценных бумаг.

- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

Налоговая база:

- По дивидендам доходом признается сумма фактически полученных дивидендов от эмитента.

- По процентам доходом признается сумма фактически полученных процентов.

Налоговая база по доходам, полученным от совершения операций с ценными бумагами (включая инвестиционные паи ПИФов и ФИСС) определяется отдельно по каждой категории:

доходы от продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

доходы от продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

доходы по операциям с указанными ФИСС.

доходы от погашения инвестиционных паев ПИФов.

доходы, получаемые учредителем (выгодоприобретателем), по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком.

К указанным расходам относятся:

суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

оплата услуг, оказываемых депозитарием;

комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг,

скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

биржевой сбор (комиссия);

оплата услуг регистратора;

налог на наследство, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке наследования;

налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций, паев;

другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (а убыток увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Размер убытка, полученного по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Постановлением ФКЦБ от 24.12.2003г № 03-52/пс для определения финансового результата от реализации (выбытия) ценных бумаг установлена граница колебания рыночной цены эмиссионных ценных бумаг – 20%.

В целях определения налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть прямо отнесены к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату приобретения ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по доходам в натуральной форме в виде полученных безвозмездно либо с частичной оплатой ценных бумаг (за исключением полученных дополнительных акций в результате проведения переоценки основных средств):

-доходом признается стоимость безвозмездно полученных ценных бумаг исходя из цен, установленных на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по доходам в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг:

- материальной выгодой от приобретения ценных бумаг признается превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Дата фактического получения дохода:

1. при получении доходов в денежной форме - день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц ;

2. дата перехода права собственности на ценные бумаги – по доходам в виде стоимости безвозмездно полученных либо с частичной оплатой ценных бумаг на дату фактического получения ценных бумаг (перехода права собственности на ценные бумаги)

3. при получении дохода в виде материальной выгоды - день приобретения ценных бумаг;

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода либо на дату вывода денежных средств по заявлению налогоплательщика. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется налоговым агентом брокером, как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой исходя из цен приобретения ценных бумаг, находящихся в портфеле клиента на дату выплаты денежных средств. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК.

По доходам от операций с ценными бумагами, полученным физическими лицами – нерезидентами Российской Федерации налоговым агентом признается источник выплаты дохода (эмитент, профессиональный участник, брокер, доверительный управляющий). В случае, если между Российской Федерацией заключен действующий Международный договор об избежании двойного налогообложения, и налоговому агенту до даты выплаты дохода представлено подтверждение налогового резидентства страны инкорпорации получателя дохода физического лица с отметкой налогового органа о принятии комплекта документов, подтверждающее право на льготное налогообложение, то при осуществлении выплаты дохода учитываются нормы, установленные Международным соглашением.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль организаций.

К доходам по ценным бумагам относятся:

- выручка от реализации (иного выбытия) имущественных прав по ценным бумагам (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

К расходам относятся:

- расходы на приобретение ценных бумаг исчисленные исходя из цен приобретения
- затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг,
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

Налоговая база:

Доходы налогоплательщика от операций по реализации (иному выбытию ценных бумаг, в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

При выбытии (реализации, погашении или обмене) необращаемого инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из:

- цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию,
- размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев,
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При определении расходов по реализации (ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету.

Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

В целях определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Под национальным законодательством понимается законодательство того государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги, в том числе и вне организованного рынка ценных бумаг).

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той

же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли. Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если она находится в интервале цен (min-max) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения сделки.

В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По не обращающимся на организованном рынке ценным бумагам, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- цена сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки (на дату ближайших торгов, за период в течение последних 12 месяцев);

- если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной в соответствии с правилами по итогам торгов на дату заключения сделки (дату ближайших торгов, за период в течение последних 12 месяцев).

Для определения расчетной цены акции налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Налогоплательщик-акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг устанавливается один из методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Требование по определению налоговой базы отдельно по операциям с обращающимися и не обращающимися ценными бумагами не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

По доходам от операций с ценными бумагами, полученным юридическими лицами – нерезидентами Российской Федерации налоговым агентом признается источник выплаты дохода (эмитент, профессиональный участник, брокер, доверительный управляющий). В случае, если между Российской Федерацией заключен действующий Международный договор об избежании двойного

налогообложения, и налоговому агенту до даты выплаты дохода представлено подтверждение налогового резидентства страны инкорпорации получателя дохода, то при осуществлении выплаты дохода учитываются нормы, установленные Международным соглашением.

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

За 2004 год.

| | |
|--|--|
| Категория акций | обыкновенные |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию | 0,09 руб. |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа) | 149 247 000 руб. |
| Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента | Годовое Общее собрание акционеров |
| Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | 26.05.2005г. |
| Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 08 июня 2005г. |
| Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента | не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов дата выплаты (дата окончания выплат – 25 июля 2005г.) |
| Форма выплаты | перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров и выдача дивидендов из кассы головной конторы Банка физическим лицам |
| Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента | В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты. |
| Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента | год |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | 149 132 373,39 руб. |
| Причины невыплаты объявленных дивидендов | Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО |

| | |
|--|---|
| | «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме. |
|--|---|

| | |
|--|--|
| Категория акций | привилегированные |
| Тип | с объявленным размером дивидендов |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию | 400 руб. |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа) | 400 000 руб. |
| Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента | Годовое Общее собрание акционеров |
| Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | 26.05.2005г. |
| Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 08 июня 2005г. |
| Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента | дата выплаты 25 июля 2005г. |
| Форма выплаты | перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров |
| Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента | В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты. |
| Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента | год |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | 400 000 руб. |
| Причины невыплаты объявленных дивидендов | дивиденды выплачены в полном объеме |

За 2005 год.

| | |
|--|---|
| Категория акций | обыкновенные |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию | 0,10 руб. |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа) | 165 830 000 руб. |
| Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента | Годовое Общее собрание акционеров |
| Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | 26.06.2006г. |
| Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов | Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 06 июля 2006г. |
| Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента | не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплат – 25 августа 2006г.) |
| Форма выплаты | 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 рублей |
| 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. | |

| | |
|--|---|
| <i>За 9 месяцев 2008 года:</i> | |
| 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 |

Облигации

| | |
|---|--|
| 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. |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. | Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 109 050 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09- 109 050 |
| 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 |
| 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 ЗАО НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 01. Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 01 - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 01 получать суммы дохода по Облигациям серии 01, не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Облигациям серии 01, передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций серии 01, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>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 ЗАО НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода»).</p> <p>Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 01 (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций серии 01 - депонентов ЗАО НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 01 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 01 владельца Облигаций серии 01 учитываются номинальным держателем - депонентом ЗАО НДЦ и номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается номинальный держатель- депонент ЗАО НДЦ. В случае если права на Облигации серии 01 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается владелец Облигаций серии 01. Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01; б) количество Облигаций серии 01, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01; в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01; |
|--|--|

| | |
|--|--|
| | <p>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет; <p>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> <p>е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).</p> <p>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 01.</p> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 01, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент ЗАО НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 01 или нет:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является юридическое лицо-нерезидент: <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии; б) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является физическое лицо: <ul style="list-style-type: none"> - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ; - число, месяц и год рождения владельца; - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца; - налоговый статус владельца; - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии); - ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его наличии). |
|--|--|

| | |
|--|---|
| | <p>Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в ЗАО НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в ЗАО НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 01 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 01 производится на основании данных ЗАО НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 01.</p> <p>В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем - депонентом ЗАО НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 01.</p> <p>В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 01, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям серии 01 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 01, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 01.</p> |
| <p>Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска</p> | <p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07); Второй купонный период (18.12.07-17.06.08); Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09)</p> |

| | |
|--|---|
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 109 050 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) – 109 050 |
| Причины невыплаты таких доходов | Доходы выплачены полностью |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | — |

| | |
|--|---|
| Вид ценных бумаг (облигации) | облигации |
| Форма | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением |
| Серия | 02 |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 40202142В |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций | 28.11.2006 |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций | 01.08.2007 |
| Количество облигаций выпуска, шт. | 3 000 000 (Три миллиона) штук |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб. | 1 000 (Одна тысяча) |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб. | 3 000 000 |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска | Купонный доход |

| | |
|--|---|
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб. | Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) - 36,3 руб. Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,3 руб. Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,3 руб. Четвертый купонный период (16.12.08 – 16.06.09) -36,3 руб. |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. | Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 108 900 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900 Четвертый купонный период (16.12.08 – 16.06.09) -108 900 |
| 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 |
| Форма выплаты дохода по облигациям выпуска | Денежные средства |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска | <p>Выплата купонного дохода по Облигациям серии 02 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.</p> <p>Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 02 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям серии 02 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 02. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты ЗАО НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 02. Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 02 - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 02 получать суммы дохода по Облигациям серии 02, не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Облигациям серии 02, передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций серии 02, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>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 ЗАО НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода»).</p> <p>Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 02 (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций серии 02 - депонентов ЗАО НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 02 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 02 владельца Облигаций серии 02 учитываются номинальным держателем - депонентом ЗАО НДЦ и номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается номинальный держатель- депонент ЗАО НДЦ. В случае если права на Облигации серии 02 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается владелец Облигаций серии 02. Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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; |
|--|--|

| | |
|--|--|
| | <p>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет; <p>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</p> <p>е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).</p> <p>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 02.</p> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 02, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент ЗАО НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 02 или нет:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является юридическое лицо-нерезидент: <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии; б) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является физическое лицо: <ul style="list-style-type: none"> - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ; - число, месяц и год рождения владельца; - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца; - налоговый статус владельца; - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии); - ИНН владельца Облигаций серии 02 (при его наличии). |
|--|--|

| | |
|--|---|
| | <p>Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в ЗАО НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в ЗАО НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 02 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 02 производится на основании данных ЗАО НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 02.</p> <p>В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем - депонентом ЗАО НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 02.</p> <p>В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 02, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного 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> |
| <p>Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска</p> | <p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07); Второй купонный период (18.12.07-17.06.08); Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) Четвертый купонный период (16.12.08 – 16.06.09)</p> |

| | |
|---|--|
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 108 900 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900 Четвертый купонный период (16.12.08 – 16.06.09) -108 900 |
| 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. |
| 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 |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска | Первый купонный период - 08.01.09. Второй купонный период – 09.07.09 |
| Форма выплаты дохода по облигациям выпуска | Денежные средства |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска | <p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится Эмитентом в день окончания купонного периода.</p> <p>Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты ЗАО НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций (уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций - депонентов ЗАО НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>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 ЗАО НДЦ), 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 Облигации владельца Облигаций учитываются номинальным держателем - депонентом ЗАО НДЦ и номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель- депонент ЗАО НДЦ. В случае если права на Облигации владельца не учитываются номинальным держателем 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 ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:</p> <p>а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</p> <p>б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</p> <p>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</p> <p>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;</p> <p>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по</p> |
|--|---|

| | |
|--|---|
| | <p>Облигациям;</p> <p>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).</p> <p>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.</p> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент ЗАО НДЦ обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент ЗАО НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:</p> <p>а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:</p> <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии; <p>б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ; - число, месяц и год рождения владельца; - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца; - налоговый статус владельца; - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии); - ИНН владельца Облигаций (при его наличии). <p>Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в ЗАО НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в ЗАО НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных ЗАО НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных</p> |
|--|---|

| | |
|--|---|
| | <p>договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.</p> <p>В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем - депонентом ЗАО НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</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 выплат по Облигациям.</p> <p>В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.</p> |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска | <p>Первый купонный период (10.07.08-08.01.09)</p> <p>Второй купонный период (08.01.09-09.07.09)</p> |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | <p>Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) – 249 050</p> <p>Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) – 249 050</p> |
| Причины невыплаты таких доходов | Доходы выплачены полностью |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | — |

10.10. Иные сведения

По пункту 4.5.

Основания признания хозяйственных обществ зависимыми от ОАО «ТрансКредитБанк» определены ст.ст.105 и 106 ГК РФ, ст.6 Федерального закона «Об акционерных обществах» и ст.6 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

По пункту 5.3.1.

1. В таблице «Структура капитала» по состоянию 01 января 2005, 01 января 2006, 01 января 2007 и 01 января 2008 года имеется расхождение в расчёте.

В расчёт источников основного капитала включён показатель «Дополнительные собственные

средства - часть счёта 10704» в размере 35200 тыс. руб. (строка 110 формы 0409134 «Расчёт собственных средств (капитала)» по состоянию на 01.01.2008 .).

2. Согласно пункту 3.7 Положения ЦБР от 10 февраля 2003 г. (в редакции от 20.02.2007 г.) N 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Привилегированные (включая кумулятивные) акции, за исключением привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым не определен уставом кредитной организации и не относящихся к кумулятивным акциям, включаются в расчет дополнительного капитала на основании данных балансового счета 10207.