Утверждено

"12" февраля 2008г.
Советом директоров Открытого
Акционерного Общества
"ТрансКредитБанк"

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

Протокол № 01 от 13.02.2008г.

Зарегистрировано

"___" _____ 20__ г.
Центральный банк Российской Федерации
Департамент лицензирования
деятельности и финансового оздоровления
кредитных организаций
(наименование 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 03 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 - 5000000 штук; срок погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 40302142B

печать

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

Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 04 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 - 10000000 штук; срок погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 40402142B

печать

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

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

ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

Приобретение облигаций настоящего выпуска (дополнительного выпуска) связано с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств кредитной организации – эмитента по облигациям превышает размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и размер стоимости чистых активов лица, предоставившего поручительство.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2004, 2005, 2006 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 01.07.2007

_____ ***Д.Е. Вайнштейн***
подпись

(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)

М.П.

Дата “12” февраля 2008г.

“Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска 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 _____ ***Ю.В. Новожилов***
подпись

М.П.

Дата “12” февраля 2008г.

Президент ОАО «ТрансКредитБанк» _____ ***С.Н. Пушкин***
подпись

Дата “12” февраля 2008г.

Главный бухгалтер ОАО «ТрансКредитБанк» _____ ***М.Ю. Чижов***
подпись

Дата “12” февраля 2008г.

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**9**
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	**14**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**14**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**14**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**16**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**18**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**18**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	**18**
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**20**
2.1.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**20**
2.2.1. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**20**
2.3.1. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**21**
2.4.1. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**21**
2.5.1. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**21**
2.6.1. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**23**
2.7.1. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**24**
2.8.1. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**27**
2.9.1. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**27**
2.1.2. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**35**
2.2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**35**
2.3.2. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**36**
2.4.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**36**
2.5.2. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**37**
2.6.2. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**38**
2.7.2. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**39**
2.8.2. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**43**
2.9.2. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**43**
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**52**
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**52**

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**53**
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**53**
3.3.1. Кредиторская задолженность	**53**
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**56**
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**57**
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**58**
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**58**
3.5.1. Кредитный риск	**58**
3.5.2. Страновой риск	**59**
3.5.3. Рыночный риск	**59**
3.5.3.1. Фондовый риск	**60**
3.5.3.2. Валютный риск	**60**
3.5.3.3. Процентный риск	**60**
3.5.4. Риск ликвидности	**61**
3.5.5. Операционный риск	**61**
3.5.6. Правовой риск	**61**
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**62**
3.5.8. Стратегический риск	**63**
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	**63**
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**64**
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**64**
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**64**
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**64**
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**66**
4.1.4. Контактная информация	**68**
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**69**
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**69**
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**74**
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**74**
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**74**
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**76**
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**76**
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**76**
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**79**
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	**105**
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**107**
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**107**
5.1.1. Прибыль и убытки	**107**

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 собственных средств (капитала)	**110**
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	**117**
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**118**
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**120**
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**120**
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	**125**
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**125**
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**130**
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**158**
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**158**
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**162**
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**167**
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	**167**
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**167**
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**168**
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**168**
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	**168**
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**169**
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**169**
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	**170**

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**176**
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**177**
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**181**
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**181**
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**181**
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	**181**
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**181**
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	**182**
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	**182**
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	**183**
9.1.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**183**
9.1.1.1. Общая информация	**183**
9.1.2.1 Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**187**
9.1.3.1. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**207**
9.1.4.1. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**207**
9.1.5.1. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**207**
9.2.1. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**207**
9.3.1. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**208**
9.4.1. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**208**
9.5.1. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**208**
9.6.1. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**209**
9.7.1. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**209**
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	**209**
9.9.1. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**210**
9.10.1. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**210**
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	**211**
9.1.2. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**216**
9.1.1.2. Общая информация	**216**
9.1.2.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**220**
9.1.3.2. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**240**
9.1.4.2. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**240**

9.1.5.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**240**
9.2.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**240**
9.3.2. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**241**
9.4.2. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**241**
9.5.2. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**241**
9.6.2. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**242**
9.7.2. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**242**
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	**242**
9.9.2. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**243**
9.10.2. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**243**
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	**244**
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**249**
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**249**
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**249**
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**249**
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**249**
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**254**
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	**257**
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**260**
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**260**
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**263**
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**265**
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**265**
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	**265**
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**270**
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**271**
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**271**
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**275**
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**275**

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**276**
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**277**
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**280**
10.10. Иные сведения	**290**
Приложение №1: Годовая бухгалтерская отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» за 2004-2006 гг.	**291**
Приложение №2: Годовая финансовая отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» по МСФО за 2005-2006 гг.	**542**
Приложение №3: Бухгалтерская отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.01.2008 (на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг аудит в отношении данной отчетности не завершен)	**625**
Приложение №4: Годовая консолидированная отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» за 2004-2006 гг.	**641**
Приложение №5: Годовая консолидированная отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» по МСФО за 2004-2006 гг	**678**
Приложение №6: Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ОАО «ТрансКредитБанк» по МСФО на 30.09.2007 (неаудированная)	**790**
Приложение №7: Учетная политика ОАО «ТрансКредитБанк» на 2004-2007 гг.	**819**
Приложение №8: Сведения о лице, предоставившем поручительство по выпуску облигаций	**1002**
Приложение №9: Бухгалтерская отчетность лица, предоставившего поручительство по выпуску облигаций	**1044**
Приложение №10: Образцы сертификатов облигаций серии 03, серии 04	**1095**

Введение

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

Вид: облигации

Серия: 03

Идентификационные признаки:

процентные
неконвертируемые
на предъявителя
с обязательным централизованным хранением
без возможности досрочного погашения
серия 03

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

Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций серии 03 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 03 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 серии 03 начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03 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 03 доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (AK&M и/или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии 03;
- на странице в сети “Интернет” (http://www.tcb.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии 03.

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

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

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций серии 03, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций серии 03 в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" (http://www.tcb.ru) не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (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 03; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций серии 03 определена решением Совета директоров Эмитента (Протокол заседания Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» от «13» февраля 2008 г. № 01) и установлена в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03 – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 03, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии 03 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 03 (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1* ((T – T0) / 365)/ 100%,
где
НКД - накопленный купонный доход, руб.;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации серии 03, руб.;
C1 - размер процентной ставки 1- го купона в процентах годовых (%);
T – текущая дата размещения;
T0 - дата начала размещения Облигаций серии 03.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию серии 03 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 03 владельцы Облигаций серии 03 имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям серии 03 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 03.

Условия конвертации: Облигации серии 03 не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Вид: облигации

Серия: 04

Идентификационные признаки:

процентные
неконвертируемые
на предъявителя
с обязательным централизованным хранением
без возможности досрочного погашения
серия 04

Количество размещаемых ценных бумаг: 10 000 000 (Десять миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций серии 04 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 04 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 серии 04 начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 04 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 04 доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (AK&M и/или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии 04;
- на странице в сети “Интернет” (http://www.tcb.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии 04.

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

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

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций серии 04, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций серии 04 в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" (http://www.tcb.ru) не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (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 04; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии 04.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций серии 04 определена решением Совета директоров Эмитента (Протокол заседания Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» от «13» февраля 2008 г. № 01) и установлена в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 04 – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 04, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии 04 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 04 (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1* ((T – T0) / 365)/ 100%,
где
НКД - накопленный купонный доход, руб.;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации серии 04, руб.;
C1 - размер процентной ставки 1- го купона в процентах годовых (%);
T – текущая дата размещения;

Т0 - дата начала размещения Облигаций серии 04.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию серии 04 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 04 владельцы Облигаций серии 04 имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – "Поручитель"), предоставившему обеспечение по Облигациям серии 04 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 04.

Условия конвертации: Облигации серии 04 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:

Эмиссия облигаций номинированных в рублях является частью реализуемой Банком программы внешнего финансирования. Целью реализации программы является диверсификация ресурсной базы путем более широкого использования инструментов денежного рынка и расширения публичной кредитной истории Банка.

Банк намерен использовать средства, привлеченные в ходе размещения облигаций, на финансирование основной деятельности, в том числе предоставление кредитов. Банк планирует развивать программы кредитования крупных корпоративных клиентов, физических лиц, сотрудников организаций – крупных клиентов Банка, проводить работу по дальнейшей диверсификации кредитного портфеля, привлечению новых заемщиков и внедрению новых кредитных продуктов.

Размещение кредитной организацией – эмитентом ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

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 03 документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемы путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска и

облигаций процентных неконвертируемых с обеспечением серии 04 документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 10 000 000 (Десяти миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемых путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска;

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.

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

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. Якунин Владимир Иванович (Председатель Совета директоров)	1948
2. Пушкин Сергей Николаевич	1967
3. Андреев Федор Борисович	1966
4. Луков Владимир Валентинович	1963
5. Попова Ольга Александровна	1956
6. Мишарин Александр Сергеевич	1959
7. Орлов Сергей Владимирович	1965

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Пушкин Сергей Николаевич (Президент, Председатель Правления)	1967
2.Крохин Алексей Владимирович	1971
3.Голенков Павел Юрьевич	1958
4.Маленко Ольга Николаевна	1960
5.Красновский Валерий Иванович	1939
6.Русанов Сергей Георгиевич	1963
7.Колпаков Александр Владимирович	1950
8.Кашлаков Дмитрий Васильевич	1972
9.Земсков Борис Александрович	1966
10.Орлов Дмитрий Валерьевич	1968
11.Купцов Андрей Анатольевич	1966
12.Арсеньев Сергей Леонидович	1961
13.Панарин Олег Станиславович	1962

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, открыт в подразделении Банка России: в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	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
Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк»	ЗАО «Международный Московский Банк»	119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900010009706 30110392400000009706	30109840400010196110 30109392400010420334	Ностро
Открытое акционерное общество “Альфа-Банк”	ОАО Альфа-Банк	107078, г.Москва, ул. М.Порываевой, д.9	7728168971	044525593	30101810200000000593 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110974800000005061	30109974800000001012	Ностро
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	30110810100000009782	30109810500000000004	Ностро
Акционерный коммерческий Банк Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	ОАО «Сбербанк России»	117817, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000009830 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	30110810000000007033 30110840300000007033	30109810955550010174 30109840655550000069	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	044552721	30101810900000000721 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000004606	30109840600000000210	Ностро

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6
Credit Suisse, Zurich	Credit Suisse	Paradeplatz 8, PO Box 100, 8070 Zurich, Switzerland	30114756400010006988	0835-5-0587123-83-010	Ностро
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	130 Liberty St., New York City, NY 10006, USA.	30114840700000005026	044-161-18	Ностро
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main	Deutsche Bank AG	Taurusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	30114978300000005194	100947183000	Ностро
Nordea Bank Finland PLC, Helsinki, Finland	Nordea Bank Finland PLC	Aleksiskivenkatu 36B, 00100 Helsinki, Finland	30114978600000007025	20006701043633	Ностро
BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG.	BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG.	80538, Germany, Muenchen, Tucherpark, 16	30114978100010009157	69 106 714	Ностро
CommerzBank AG, Frankfurt am Main	CommerzBank AG	Frankfurt am Main, D-60261, Germany	30114978200000009452	400886996800	Ностро
CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	42 Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg, +3522430	30114840700000006601	72970	Ностро
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

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

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 № Е003246, 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
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудиторской фирмой ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» проводилась независимая аудиторская проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2002, 2003, 2004, 2005, 2006 годы, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Аудиторской фирмой ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит" также проводилась независимая аудиторская проверка финансовой отчетности Банка за 2004, 2005 и 2006 г., подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

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 более 25 процентов, заключение договоров оказания аудиторских услуг для осуществления обязательного ежегодного аудита осуществлялось по итогам проведения открытого конкурса.

Согласно п.2 ст.7 Федерального закона от 13 июля 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» заключение договоров оказания аудиторских услуг осуществляется по итогам размещения заказа на оказание таких услуг в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд".

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.

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».

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.

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.;

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.

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	-
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	-
Для профессиональных участников рынка ценных бумаг, - Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	Юридическое лицо не является профессионалдьным участником рынка ценных бумаг

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

Фамилия, имя, отчество физического лица	Чижов Михаил Юрьевич (главный бухгалтер кредитной организации - эмитента)
Год рождения	1964

Должности	Главный бухгалтер

Иные лица, подписавшие Проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела: ***отсутствуют.***

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 03 и выпуска Облигаций серии 04 отдельно. Для идентификации к номерам подпунктов добавлялся индекс, значение которого устанавливается равным 1 для Облигаций серии 03 и 2 для Облигаций серии 04, соответственно.

Сведения о размещаемых Облигациях серии 03

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

Вид	облигации
Категория	для облигаций не указывается
Тип	для облигаций не указывается
Серия	03
Иные идентификационные признаки	Процентные, неконвертируемые, серии 03 без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) 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 03 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 03 не являются конвертируемыми.
Срок или порядок определения срока предъявления требования о конвертации	Информация не указывается, т.к. Облигации серии 03 не являются конвертируемыми.
Срок конвертации или порядок его определения	Информация не указывается, т.к. Облигации серии 03 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 03 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.	5 000 000 (Пять миллионов)
Объем по номинальной стоимости, руб	5 000 000 000 (Пять миллиардов)
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Информация не указывается, так как Облигации серии 03 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 03 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 03 к приобретению за пределами Российской Федерации.

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

Цена размещения Облигаций серии 03 определена решением Совета директоров Эмитента (Протокол заседания Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» от «13» февраля 2008 г. № 01) и установлена в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03 – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 03, покупатель при заключении договора купли-продажи Облигаций серии 03 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 03 (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1* ((T – T0) / 365)/ 100%,
где
НКД - накопленный купонный доход, руб.;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации серии 03, руб.;
C1 - размер процентной ставки 1- го купона в процентах годовых (%);
T – текущая дата размещения;
T0 - дата начала размещения Облигаций серии 03.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию серии 03 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 03 не предусмотрено.

2.5.1. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата начала размещения Облигаций серии 03 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 03 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 серии 03 начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03 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 03 доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Эмитентом в следующие сроки: - в ленте новостей (AK&M и/или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии 03; - на странице в сети “Интернет” (http://www.tcb.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии 03. Сообщение о дате начала размещения раскрывается Эмитентом также путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение настоящего выпуска Облигаций: - в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня; - на странице в сети «Интернет» по адресу http://www.tcb.ru – не позднее 2 (двух) дней; В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций серии 03, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций серии 03 в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" (http://www.tcb.ru) не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения 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 выпуска; б) дата размещения последней Облигации серии 03. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03.
Способ размещения ценных бумаг:	открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций серии 03 не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций серии 03 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 03 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 03 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 03 оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по договорам купли-продажи Облигаций серии 03 при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" (уплата цены размещения Облигаций серии 03 осуществляется до передачи Облигаций серии 03 их приобретателю, причем обязанность Эмитента по передаче Облигаций серии 03 их первому приобретателю является встречной по отношению к обязанности первого приобретателя Облигаций серии 03 уплатить Эмитенту цену размещения Облигаций серии 03).

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями серии 03 осуществляются приобретателями через участников торгов ФБ ММВБ, выставляющих заявки на покупку Облигаций серии 03. Денежные расчеты между Эмитентом и участниками торгов ФБ ММВБ, выставляющими заявки на покупку Облигаций серии 03, осуществляются в безналичной форме через НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее - «РП ММВБ»).

Полное фирменное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**
Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**
Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8**
Почтовый адрес: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии: **лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3294 от 06 ноября 2002 г.**

Обязательным условием приобретения Облигаций серии 03 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 03, за счет и по поручению которого осуществляется приобретение Облигаций серии 03, 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 03, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

В случае если заключаемый в ходе размещения Облигаций серии 03 договор купли-продажи Облигаций серии 03 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 03 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 03.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 03, являющийся участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 03 обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций серии 03:

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

БИК: **044583505**
Номер корреспондентского счета: **30105810100000000505**

Оплата неденежными средствами не предусмотрена.

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

Облигации серии 03 размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором на рынке ценных бумаг.

Наименование фондовой биржи осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ».

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

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

Лицензия фондовой биржи №077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

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

Порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых Облигаций серии 03, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций серии 03.

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

Размещение Облигаций серии 03 проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций серии 03 по цене размещения Облигаций серии 03, указанной в п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 03 в течение срока размещения Облигаций серии 03 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 03, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ. Начиная с первого дня размещения Облигаций серии 03 Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций серии 03, указанный в п. 2.3.1. Проспекта ценных бумаг.

Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 03 начинается в дату начала размещения Облигаций серии 03 после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций серии 03 и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии 03.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций серии 03 (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций серии 03. Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса, проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций серии 03 в первый день размещения Облигаций серии 03, в соответствии со следующим порядком:

В день проведения Конкурса участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций серии 03 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 03 должна содержать следующие значимые условия:

-Цена покупки Облигаций серии 03;

-Количество Облигаций серии 03;

-Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;

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

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций серии 03, указанная в

п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций серии 03 должно быть указано то количество Облигаций серии 03, 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 03, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента. Условием принятия заявки участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Условием достаточности предоставленного обеспечения является резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии 03, указанных в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

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

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций серии 03, 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 03 путем подачи своих встречных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций серии 03 устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций серии 03 удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций серии 03, указанное в заявке на покупку Облигаций серии 03, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии 03. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии 03 превышает количество Облигаций серии 03, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций серии 03 удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций серии 03. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций серии 03, 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 объёма Облигаций серии 03 заключение сделок прекращается.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций серии 03 и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций серии 03**,** участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии 03. Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих код расчетов Т0. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии 03, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена размещения Облигаций серии 03, указанная в п.

2.4.1. Проспекта ценных бумаг.

Поданные заявки на покупку Облигаций серии 03 удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии 03 в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций серии 03. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии 03 превышает количество Облигаций серии 03, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций серии 03 удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций серии 03. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций серии 03 происходит в порядке очерёдности их подачи.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций серии 03 уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 03 за соответствующее число дней. Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям серии 03 содержится в п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг.

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций серии 03, подаваемых участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Условием достаточности предоставленного обеспечения является резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии 03, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Размещение Облигаций серии 03 осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения посредника при размещении.

Размещение Облигаций серии 03 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 серии 03 переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций серии 03 в НДЦ в дату заключения договора купли-продажи Облигаций серии 03.

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

Размещение Облигаций серии 03 осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

Условия размещения Облигаций серии 03.

Условия размещения облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии 03, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

Облигации серии 03 не являются именными ценными бумагами.

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

Размещенные через организатора торговли Облигации серии 03 зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 03 в дату заключения договора купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в 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 03 через организатора торговли. Размещенные Облигации серии 03 зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 03 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев-депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии 03 на счета депо их первых приобретателей, несут приобретатели Облигаций серии 03.

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 03 не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации серии 03 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, 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, действующими на момент наступления события.

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.
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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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.
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 его опубликования в сети Интернет.
Эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.
Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.
Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
После государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Решении о выпуске ценных бумаг и получить их копию по следующему адресу:
1) Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
Место нахождения Эмитента: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.
Почтовый адрес Эмитента: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.
Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам Облигаций Эмитента и иным

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

IV. На этапе размещения ценных бумаг

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:
- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - 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.

Сообщение о дате начала размещения раскрывается Эмитентом также путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение настоящего выпуска Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу http://www.tcb.ru – не позднее 2 (двух) дней;

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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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.

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 (АК&М и/или Интерфакс) - 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 (АК&М и/или Интерфакс) - 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 информационных агентств (AK&M и/или Интерфакс) – 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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 (AK&M и/или Интерфакс) - 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.
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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 месяцев 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.

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:
В случаях, предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:
- размер либо порядок определения 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;

- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- 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 Эмитентом в следующие сроки:
- не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
не позднее 2 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций (но не ранее раскрытия в лентах новостей) на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.tcb.ru/, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) по требованию их владельцев публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:
- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети “Интернет” (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 дней.

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

Информация об условиях приобретения Облигаций, в том числе о цене приобретения Облигаций и количестве приобретаемых Облигаций раскрывается в форме сообщения о принятии Советом директоров Эмитента решения о приобретении Эмитентом размещенных им Облигаций по соглашению с их владельцами, которое должно быть опубликовано не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:
- в ленте новостей (АК&М, Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) не позднее 2 дней.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в Ежедневной транспортной газете «Гудок» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- дату принятия Советом директоров Эмитента решения о приобретении Облигаций;
- идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи владельцами Облигаций письменных заявок на приобретение Эмитентом Облигаций (порядок и срок принятия владельцами Облигаций такого предложения Эмитента о приобретении им Облигаций),
- форму и срок оплаты Облигаций.

Данное сообщение является предложением Эмитента Облигаций владельцам Облигаций о приобретении Эмитентом Облигаций своих Облигаций (публичной безотзывной офертой на приобретение Эмитентом своих Облигаций).
Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:
- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

VII. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:

В случае признания дополнительного 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 (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным».
Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:
- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" – 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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 (АК&М и/или Интерфакс) - 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.
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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

Информация об исполнении Эмитентом обязательства о принятии до даты начала размещения

Облигаций решения об определении порядковых номеров купонов, процентная ставка по которым установлена равной процентной ставке по первому купону, и приобретении Облигаций у их владельцев, направивших уведомления о намерении продать Облигации в течение последних 7 (Семи) дней последнего купонного периода, по которому установлена процентная ставка, публикуется Эмитентом в форме 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 составления документа об определении размера процента (купона) по Облигациям (Приказа Президента ОАО «ТрансКредитБанк») и даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 дней.

Указанная информация публикуется в ленте новостей не позже дня публикации сообщения о дате начала размещения Облигаций и должна содержать порядковые номера купонов, процентная ставка по которым установлена равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода, в течение 7 (Семи) последних дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

Эмитент раскрывает информацию о принятии решений об определении процентных ставок по купонам, ставки по которым устанавливаются после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций 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 Облигациям (Приказа Президента ОАО «ТрансКредитБанк»):

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 (АК&М и/или Интерфакс) - 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.

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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 (АК&М и/или Интерфакс) - 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.
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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

Эмитент обязуется раскрывать информацию о существенных фактах в следующие сроки с момента наступления существенного факта, затрагивающего финансово-хозяйственную деятельность Эмитента:
- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- 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.

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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 Эмитента ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru).
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 информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" – 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 (АК&М, Интерфакс) – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 дней.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования.
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 существенных фактах и сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, должны направляться Эмитентом в регистрирующий орган в форме, установленной нормативными правовыми актами, в срок не позднее 5 дней с момента наступления соответствующего события.

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

Преимущественного права не предусмотрено.

Сведения о размещаемых Облигациях серии 04

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

Вид	облигации
Категория	для облигаций не указывается
Тип	для облигаций не указывается
Серия	04
Иные идентификационные признаки	Процентные, неконвертируемые, серии 04 без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820 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 04 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 04 не являются конвертируемыми.
Срок или порядок определения срока предъявления требования о конвертации	Информация не указывается, т.к. Облигации серии 04 не являются конвертируемыми.
Срок конвертации или порядок его определения	Информация не указывается, т.к. Облигации серии 04 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 04 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.	10 000 000 (Десять миллионов)
Объем по номинальной стоимости, руб.	10 000 000 000 (Десять миллиардов)
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Информация не указывается, так как Облигации серии 04 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 04 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 04 к приобретению за пределами Российской Федерации.

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

Цена размещения Облигаций серии 04 определена решением Совета директоров Эмитента (Протокол заседания Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» от «13» февраля 2008 г. № 01) и установлена в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 04 – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 04, покупатель при заключении договора купли-продажи Облигаций серии 04 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 04 (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1* ((T – T0) / 365)/ 100%,

где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации серии 04;

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

T – текущая дата размещения;

T0 - дата начала размещения Облигаций серии 04.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию серии 04 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 04 не предусмотрено.

2.5.2. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата начала размещения Облигаций серии 04 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 04 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 серии 04 начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 04 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 04 доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Эмитентом в следующие сроки: - в ленте новостей (AK&M и/или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии 04; - на странице в сети “Интернет” (http://www.tcb.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии 04. Сообщение о дате начала размещения раскрывается Эмитентом также путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение настоящего выпуска Облигаций: - в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня; на странице в сети «Интернет» по адресу http://www.tcb.ru – не позднее 2 (двух) дней; В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций серии 04, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций серии 04 в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" (http://www.tcb.ru) не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения 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 выпуска; б) дата размещения последней Облигации серии 04. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии 04.
Способ размещения ценных	открытая подписка

бумаг:	
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций серии 04 не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций серии 04 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 04 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 04 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 серии 04 оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по договорам купли-продажи Облигаций серии 04 при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" (уплата цены размещения Облигаций серии 04 осуществляется до передачи Облигаций серии 04 их приобретателю, причем обязанность Эмитента по передаче Облигаций серии 04 их первому приобретателю является встречной по отношению к обязанности первого приобретателя Облигаций серии 04 уплатить Эмитенту цену размещения Облигаций серии 04).

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями серии 04 осуществляются приобретателями через участников торгов ФБ ММВБ, выставляющих заявки на покупку Облигаций серии 04. Денежные расчеты между Эмитентом и участниками торгов ФБ ММВБ, выставляющими заявки на покупку Облигаций серии 04, осуществляются в безналичной форме через НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее - «РП ММВБ»).

Полное фирменное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**
Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**
Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8**
Почтовый адрес: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии: **лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3294 от 06 ноября 2002 г.**

Обязательным условием приобретения Облигаций серии 04 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 04, за счет и по поручению которого осуществляется приобретение Облигаций серии 04, 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 04, указанных в заявках на приобретение Облигаций

серии 04, с учетом всех необходимых комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

В случае если заключаемый в ходе размещения Облигаций серии 04 договор купли-продажи Облигаций серии 04 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 04 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 04.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 04, являющийся участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 04 обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций серии 04:

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 организаций: **ЗАО РП ММВБ**

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

БИК: **044583505**

Номер корреспондентского счета: **30105810100000000505**

Оплата неденежными средствами не предусмотрена.

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

Облигации серии 04 размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором на рынке ценных бумаг.

Наименование фондовой биржи осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ».

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

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

Лицензия фондовой биржи №077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

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

Порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых Облигаций серии 04, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций серии 04.

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

Размещение Облигаций серии 04 проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций серии 04 по цене размещения Облигаций серии 04, указанной в п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 04 в течение срока размещения Облигаций серии 04 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 04, поданных участниками торгов ФБ

ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ. Начиная с первого дня размещения Облигаций серии 04 Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций серии 04, указанный в п. 2.3.1. Проспекта ценных бумаг.

Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 04 начинается в дату начала размещения Облигаций серии 04 после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций серии 04 и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии 04.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций серии 04 (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций серии 04. Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса, проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций серии 04 в первый день размещения Облигаций серии 04, в соответствии со следующим порядком:

В день проведения Конкурса участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций серии 04 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 04 должна содержать следующие значимые условия:

-Цена покупки Облигаций серии 04;

-Количество Облигаций серии 04;

-Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;

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

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций серии 04, указанная в п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций серии 04 должно быть указано то количество Облигаций серии 04, 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 04, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента. Условием принятия заявки участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Условием достаточности предоставленного обеспечения является резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии 04, указанных в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

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

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций серии 04, 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 04 путем подачи своих встречных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций серии 04 устанавливается

ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций серии 04 удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций серии 04, указанное в заявке на покупку Облигаций серии 04, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии 04. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии 04 превышает количество Облигаций серии 04, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций серии 04 удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций серии 04. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций серии 04, 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 объёма Облигаций серии 04 заключение сделок прекращается.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций серии 04 и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций серии 04**,** участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии 04. Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих код расчетов Т0. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии 04, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена размещения Облигаций серии 04, указанная в п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг.

Поданные заявки на покупку Облигаций серии 04 удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии 04 в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций серии 04. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии 04 превышает количество Облигаций серии 04, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций серии 04 удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций серии 04. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций серии 04 происходит в порядке очерёдности их подачи.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций серии 04 уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 04 за соответствующее число дней. Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям серии 04 содержится в п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг.

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций серии 04, подаваемых участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Условием достаточности предоставленного обеспечения является резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии 04, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 04, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Размещение Облигаций серии 04 осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения посредника при размещении.

Размещение Облигаций серии 04 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 серии 04 переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций серии 04 в НДЦ в дату заключения договора купли-продажи Облигаций серии 04.

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

Размещение Облигаций серии 04 осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

Условия размещения Облигаций серии 04.

Условия размещения облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии 04, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

Облигации серии 04 не являются именными ценными бумагами.

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

Размещенные через организатора торговли Облигации серии 04 зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 04 в дату заключения договора купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в 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 04 через организатора торговли. Размещенные Облигации серии 04 зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 04 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев-депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии 04 на счета депо их первых приобретателей, несут приобретатели Облигаций серии 04.

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 04 не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации серии 04 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, 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, действующими на момент наступления события.

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.
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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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.
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 его опубликования в сети Интернет.
Эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.
Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.
Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
После государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Решении о выпуске ценных бумаг и получить их копию по следующему адресу:
1) Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
Место нахождения Эмитента: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.
Почтовый адрес Эмитента: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.
Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам Облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

IV. На этапе размещения ценных бумаг

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:
- в ленте новостей (AK&M и/или Интерфакс) - 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.

Сообщение о дате начала размещения раскрывается Эмитентом также путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение настоящего выпуска Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу http://www.tcb.ru – не позднее 2 (двух) дней;
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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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.

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 (АК&М и/или Интерфакс) - 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 (АК&М и/или Интерфакс) - 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 информационных агентств (АК&М и/или Интерфакс) – 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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 (АК&М и/или Интерфакс) - 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.
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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 месяцев 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.

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:

В случаях, предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:
- размер либо порядок определения 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;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- 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 Эмитентом в следующие сроки:
- не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
не позднее 2 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций (но не ранее раскрытия в лентах новостей) на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.tcb.ru/, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) по требованию их владельцев публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети “Интернет” (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 дней.

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

Информация об условиях приобретения Облигаций, в том числе о цене приобретения Облигаций и количестве приобретаемых Облигаций раскрывается в форме сообщения о принятии Советом директоров Эмитента решения о приобретении Эмитентом размещенных им Облигаций по соглашению с их владельцами, которое должно быть опубликовано не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (АК&М, Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) не позднее 2 дней.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в Ежедневной транспортной газете «Гудок» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия Советом директоров Эмитента решения о приобретении Облигаций;
- идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи владельцами Облигаций письменных заявок на приобретение Эмитентом Облигаций (порядок и срок принятия владельцами Облигаций такого предложения Эмитента о приобретении им Облигаций),
- форму и срок оплаты Облигаций.

Данное сообщение является предложением Эмитента Облигаций владельцам Облигаций о приобретении Эмитентом Облигаций своих Облигаций (публичной безотзывной офертой на приобретение Эмитентом своих Облигаций).

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

VII. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:

В случае признания дополнительного 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 (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным».

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

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" – 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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 (AK&M и/или Интерфакс) - 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.
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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

Информация об исполнении Эмитентом обязательства о принятии до даты начала размещения Облигаций решения об определении порядковых номеров купонов, процентная ставка по которым установлена равной процентной ставке по первому купону, и приобретении Облигаций у их владельцев, направивших уведомления о намерении продать Облигации в течение последних 7 (Семи) дней последнего купонного периода, по которому установлена процентная ставка, публикуется Эмитентом в форме 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 составления документа об определении размера процента (купона) по Облигациям (Приказа Президента ОАО «ТрансКредитБанк») и даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев:
- в ленте новостей (AK&M и/или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети “Интернет” (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 дней.

Указанная информация публикуется в ленте новостей не позже дня публикации сообщения о дате начала размещения Облигаций и должна содержать порядковые номера купонов, процентная ставка по которым установлена равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода, в течение 7 (Семи) последних дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом.
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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

Эмитент раскрывает информацию о принятии решений об определении процентных ставок по купонам, ставки по которым устанавливаются после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций 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 Облигациям (Приказа Президента ОАО «ТрансКредитБанк»):

- в ленте новостей (AK&M и/или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 (AK&M и/или Интерфакс) - 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.
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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 (AK&M и/или Интерфакс) - 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.

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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

Эмитент обязуется раскрывать информацию о существенных фактах в следующие сроки с момента наступления существенного факта, затрагивающего финансово-хозяйственную деятельность Эмитента:
- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- 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.
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 его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация-эмитент направляет Сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта.

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 Эмитента ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru).
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 информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" – 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 (АК&М, Интерфакс) – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 дней.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования.
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 существенных фактах и сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, должны направляться Эмитентом в регистрирующий орган в форме, установленной нормативными правовыми актами, в срок не позднее 5 дней с момента наступления соответствующего события.

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	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
Уставный капитал	1 658 400	1 658 400	1 658 400	1 658 400	1 658 400	1 658 400
Собственные средства (капитал)	2 346 289	3 845 243	4 099 160	4 614 279	7 138 160	12 477 338
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	258 378	1 038 341	458 496	785 585	2 034 144	2 477 111
Рентабельность активов (%)	1,21	2,87	0,86	0,97	2,52	1,21
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	11,01	27,00	11,19	17,03	28,50	19,85
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	10 424 699	21 303 488	23 285 409	37 937 182	59 774 303	109 063 378

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:

- до 31 марта 2003 года в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России №159-П от 26.11.2001 г.;
- 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 01.01.2003г.; 01.01.2004 г. равна значению на соответствующие отчетные даты по строке 37 формы 114 бухгалтерской отчетности;
- 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. равна разности счетов 70301 и 70501 по форме 101 бухгалтерской отчетности.

Рентабельность активов определялась как отношение чистой прибыли к валюте баланса.

Рентабельность собственных средств (капитала) определялась как отношение чистой прибыли к собственным средствам (капиталу).

Величина привлеченных средств определялась как сумма остатков на соответствующие отчетные даты на следующих балансовых счетах: 301 (П); 302 (П); 312 (П); 313 (П); 314 (П); 315 (П); 405 (П); 406 (П); 407 (П); 408 (П); 409 (П); 415 (П); 417 (П); 418 (П); 420 (П); 421 (П); 422 (П); 423 (П); 424 (П); 425 (П); 426 (П); 437 (П); 440 (П); 520 (П); 523(П).

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 2007 гг. наблюдается устойчивая тенденция роста собственных средств и чистой прибыли Банка на фоне неизменного уставного капитала в размере 1,658 млрд. рублей.

Собственный капитал за период с 01.01.2003 по 01.01.2008 увеличился в 5,3 раза и на 01.01.2008 г. составил 12 477 338 тыс. рублей; увеличение происходило, главным образом, за счет капитализации прибыли.

Рост чистой прибыли более чем в 4 раза в 2003 году по сравнению с 2002 годом стал следствием увеличения доходов от традиционных видов деятельности, а именно: доходов, полученных за предоставленные кредиты, от операций с ценными бумагами, операций с иностранной валютой.

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 держать 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 и 2006 годах (в 1,71 раза в 2005 году по сравнению с 2004 и в 2,59 раза в 2006 году по сравнению с чистой прибылью, полученной в 2005 году) связан с увеличением объема операций кредитования физических и юридических лиц и увеличением объема комиссионных доходов.

К концу четвертого квартала 2007 года чистая прибыль Банка составила 121,8% от показателя за 2006 год, что позволяет прогнозировать дальнейшее увеличение чистой прибыли в 2008 году.

По результатам четвертого квартала 2007 года снизилась (по сравнению с результатами 2006 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 109,05 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.

Кроме того, расширению клиентской базы способствовало активное развитие региональной сети Банка, которая по состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг включает 34 филиала и 5 дочерних региональных банков, что существенно увеличило долю региональных клиентов в бизнесе Банка.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

В связи с тем, что акции Банка не имеют рыночной котировки, расчет рыночной капитализации ОАО «ТрансКредитБанк» не производится.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Показатель	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
Общая сумма кредиторской задолженности	1 032 873	317 912	392 520	270 607	1 140 027	1 623 105
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	20	0	71

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. и на 01.01.2008 г. просроченная кредиторская задолженность составляет 20 тыс. рублей и 71 тыс. рублей 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 завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2007г.		На 01.01.2008г.	
	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	159	186 907	0	13 677
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	33 720	0	313 736	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	13 524	2 655	17 087	3 510
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	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	67 613	835 449	17 163	1 257 932
в том числе просроченная	0	X	71	X

Итого	115016	1025011	347 986	1 275 119
в том числе итого просроченная	0	X	71	X

Сведения о наличии кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2008г. :

Полное фирменное наименование	BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG.
Сокращенное фирменное наименование	HYPOVEREINSBANK
Место нахождения	Am Tucherpark 16, 80538 Munich, Germany
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб,	437 391
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

Полное фирменное наименование	FINANCIERS NATEXIS BANQUES POPULAIRES
Сокращенное фирменное наименование	NATEXIS BANQUES POPULAIRES
Место нахождения	45, rue Saint-Dominique - 75007 Paris, France
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб,	364 963
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 Банк за 2002-2006 гг. 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, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов*	Фактически внесено обязательных резервов	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат 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

* - 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
Декабрь 2006	0	0
Январь 2007	0	0
Февраль 2007	0	0
Март 2007	0	0
Апрель 2007	0	0
Май 2007	0	0
Июнь 2007	0	0
Июль 2007	0	0
Август 2007	0	0
Сентябрь 2007	0	0
Октябрь 2007	0	0
Ноябрь 2007	0	0
Декабрь 2007	0	0

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершенного 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 завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация-эмитент считает для себя существенными, в течение 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностр. 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	Владельцы облигаций	3 000 000 000 руб.	12.06.2012г.	0	0

централизованным хранением (гос. регистрационный номер 40202142B от 28.11.2006г.)					

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 завершенных финансовых лет, либо на на дату окончания каждого завершенного финансового года

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

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.

на 01.01.2004г. – 1 816 137 тыс. рублей, из них:
гарантии, выданные банком – 767 348 тыс. руб.

на 01.01.2003г. – 608 154 тыс. рублей, из них:
гарантии, выданные банком – 408 154 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 завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного 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 завершенный отчетный период, соответственно.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов на 01.01.2008 г. составило 118 067 183 тыс. рублей, их них:

- ценные бумаги, принятые под залог по выданным кредитам – 4 982 328 тыс. руб.;
- гарантии, поручительства, полученные банком – 50 484 664 тыс. руб.;
- имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг – 55 056 356 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

Эмиссия облигаций номинированных в рублях является частью реализуемой Банком программы внешнего финансирования. Целью реализации программы является диверсификация ресурсной базы путем более широкого использования инструментов денежного рынка и расширения публичной кредитной истории Банка.

Банк намерен использовать средства, привлеченные в ходе размещения облигаций, на финансирование основной деятельности, в том числе предоставление кредитов. Банк планирует развивать программы кредитования крупных корпоративных клиентов, физических лиц, сотрудников организаций – крупных клиентов Банка, проводить работу по дальнейшей диверсификации кредитного портфеля, привлечению новых заемщиков и внедрению новых кредитных продуктов.

Размещение кредитной организацией – эмитентом ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

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 ростом 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.

Банк подвергается кредитным рискам, состоящим в том, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком.

Кредитный процесс представляет собой комплекс мероприятий, осуществляемых Банком в ходе работы над кредитным проектом с момента получения кредитной заявки до момента погашения кредита, и включает в себя формирование пакета кредитных документов; рассмотрение полученного пакета документов Юридическим Департаментом Банка и Департаментом экономической безопасности. По завершении указанных процедур кредитный проект выносится на рассмотрение Кредитного комитета.

Оценка величины возможных потерь по каждому кредитному проекту проводится методами вероятностного анализа, в соответствии с утвержденной Банком Методикой денежной оценки кредитного риска.

Лимиты кредитного риска устанавливаются по концентрации риска и по уровням экономического капитала.

Основными органами, осуществляющими управление кредитными рисками, Банка являются Кредитный и Финансовый Комитеты. Департамент планирования, отчетности и управления рисками (далее ДПОУР) является методологическим и контрольным подразделением по управлению кредитными рисками. 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 компаниям 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 ежеквартально 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 определяются Кредитным комитетом, заседания которого проводятся дважды в неделю.

Функции управления и контроля за кредитными рисками в рамках Банка выполняются Финансовым Комитетом, Кредитным Комитетом и самостоятельным подразделением Банка – Департаментом планирования, отчетности и управления рисками. 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. Банк 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).

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и подвержен влиянию странового риска, присущего России.

В последнее время в Российской Федерации наблюдается устойчивая тенденция экономического роста и улучшения условий ведения бизнеса. Благоприятная конъюнктура мировых цен на энергоносители позволила России существенно снизить размер государственного долга и сформировать значительный объем золотовалютных резервов. Наличие стабилизационного фонда позволяет снизить возможное негативное влияние конъюнктуры мировых цен на нефть на состояние российской экономики в будущем. Дальнейшее успешное развитие российской экономики во многом будет зависеть от действий законодательной и исполнительной ветвей власти.

Наряду с улучшением экономической ситуации, в частности, ростом валового внутреннего продукта и снижением уровня инфляции, в России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Основной объем операций Банка приходится на региональную сеть. На дату утверждения Проспекта она включает 212 офисов ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк». Филиальная сеть Банка представлена филиалами, расположенными в крупнейших экономически развитых субъектах Российской Федерации. Деятельности в регионах, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков, Банк не осуществляет.

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

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.

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть 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, Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку Банком регулярно проводится работа по снижению потенциального риска путем оформления обеспечения, в том числе в форме залога имущества. Также остается вероятность неиспользования невостребованных обязательств заемщиком.
Оценка рыночного риска: риск оценивается как приемлемый.

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
Банк подвергается влиянию рисков, связанных с наличием открытых позиций по фондовым операциям, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк 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 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.
Банк 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 Банка устанавливает лимиты на уровень риска по валютам в целях контроля валютной позиции. Уровень фактических валютных позиций по отношению к установленным лимитам отслеживается ежедневно. Таким же образом отслеживаются лимиты по открытым валютным позициям, установленные Банком России.
Банк выстроил систему 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 финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Банка 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, и при необходимости осуществляет перераспределение экономического капитала с целью охвата всех рисков, и рисков изменения процентных ставок в частности. Банк регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому не подвергается существенному риску в этом отношении и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.
Банк выстроил систему 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 Банк ежедневно отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Финансовый комитет Банка 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 Банка 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 ожидаемого уровня. 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.

Банк 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. Банк 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), Банка России, 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

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 Банка, 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 в работе банка, 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 Банка 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)	АКБ "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 ФАПСИ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных средств
Номер лицензии	№ ЛФ/06-4729
Дата получения	27 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	27 июня 2008 года

Вид лицензии	Лицензия ФАПСИ на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных средств
Номер лицензии	№ ЛФ/06-4728
Дата получения	27 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	27 июня 2008 года

Вид лицензии	Лицензия ФАПСИ на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№ ЛФ/06-4730
Дата получения	27 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	27 июня 2008 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 01.01.2008 г. в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» зарегистрировано 116 владельцев и 2 номинальных держателя акций банка, из них владеющие более 5% уставного капитала Банка: открытое акционерное общество «Российские железные дороги» - 74,9955%, Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель) – 19,5266% (в том числе: Общество с ограниченной ответственностью «Центральный депозитарий фондов» (номинальный держатель) –18,7258 %); Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» (номинальный держатель) – 5,3929 %.

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. по настоящее время – 1 658 400 000 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, размещающих средства на срок в ОАО «ТрансКредитБанк», входят такие организации как ОАО "Российские железные дороги", НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ", ОСАО "Ингосстрах", ОАО "Первая грузовая компания", ОАО "ТрансКонтейнер", ЗАО "СЕВЕРСТАЛЬТРАНС", ООО ММК-транс, Группа "Трансмашхолдинг", ОАО "БЕЛОН", ОАО "ГАЗПРОМРЕГИОНГАЗ", Группа компаний АВТОТОР, ФГУП ""ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "УРАЛВАГОНЗАВОД" ИМ.Ф.Э.ДЗЕРЖИНСКОГО, ОАО "Дальневосточная генерирующая компания", ОАО "Якутсткэнерго", ОАО "Енисейская ТГК, ОАО

МРСК Центра, ОАО" Альянс"Русский текстиль", Группа компаний R-Stile.

Суммарный объем привлеченных средств на 01.01.2008 г. составил 109,06 млрд. рублей (59,77 млрд. рублей по состоянию на 01.01.2007 г.) – прирост за год составил 82,47%.

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 13 иностранных банков-корреспондентов, основными среди них можно назвать Deutsche Bank Trust Company Americas (New York), Bank of New York (New York), Deutsche Bank AG (Frankfurt am Main), Clearstream Banking S.A. (Luxembourg), JP Morgan Chase Bank (New York).

Количество филиалов и представительств:

В 1993г. были открыты 2 филиала в г. Ноябрьск Тюменской области и в г. Улан-Удэ Республики Бурятии, 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. открыт филиал в гг.Курск, Уфа.

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 ценных бумагах	http://www.tcb.ru

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	22.09.2000г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 19/6
Телефон	(831) 437-15-15
ФИО руководителя	Тюрин Владимир Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

2. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Самара**
Дата открытия	29.09.2000г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443030, г. Самара, ул. Никитинская, д. 66а
Телефон	(846) 303-29-38
ФИО руководителя	Самотаева Нина Романовна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

3. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Екатеринбург**
Дата открытия	21.12.2000г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620107, г. Екатеринбург, ул. Стрелочников, д. 41
Телефон	(343) 345-25-50
ФИО руководителя	Сафонов Юрий Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

4. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Челябинск**
Дата открытия	18.12.2000г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454111, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 60
Телефон	(351) 263-55-32
ФИО руководителя	Кучендаев Сергей Борисович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

5. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Саратов**
Дата открытия	31.01.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410600, г. Саратов, ул. им. Дзержинского Ф.Э., д. 9/11
Телефон	(8452) 26-11-99
ФИО руководителя	Решетников Борис Константинович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

6. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калининград**
Дата открытия	14.03.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	236039, г. Калининград, ул. Киевская, д.1
Телефон	(4012) 58-77-34
ФИО руководителя	Харьковщенко Александр Иосифович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

7. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ярославль**
Дата открытия	14.03.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150054, г. Ярославль, ул. Угличская, д. 21
Телефон	(4852) 79-34-84
ФИО руководителя	Алешин Владимир Порфильевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

8. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Южно-Сахалинск**
Дата открытия	23.04.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	693006, г. Южно-Сахалинск, ул. Пушкина, д. 150
Телефон	(4242) 71-35-70
ФИО руководителя	Богданов Дмитрий Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

9. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новокузнецк**
Дата открытия	21.05.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	654005, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского , д.27
Телефон	(3843) 70-37-02
ФИО руководителя	Толстых Надежда Акимовна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

10. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Красноярск**
Дата открытия	18.06.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660049, г. Красноярск, пр. Мира, д. 36
Телефон	(3912) 52-75-27
ФИО руководителя	Кардашов Виктор Иванович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

11. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Иркутск**
Дата открытия	03.09.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664005, г. Иркутск, ул. 2-я Железнодорожная, д.25
Телефон	(3952) 63-69-01
ФИО руководителя	Головачев Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

12. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Астрахань**

Дата открытия	08.10.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	414000, г. Астрахань, ул. Коммунистическая, д. 3-А
Телефон	(8512) 44-76-14
ФИО руководителя	Белова Елена Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

13. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Оренбург**
Дата открытия	09.01.2002г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460009, г. Оренбург, проспект Братьев Коростелевых, д. 14
Телефон	(3532) 35-57-76
ФИО руководителя	Пикалов Александр Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

14. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новосибирск**
Дата открытия	09.01.2002г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 86
Телефон	(383) 229-51-00
ФИО руководителя	Павликов Олег Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

15. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Омск**
Дата открытия	29.01.2002г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644024, г. Омск, ул. Лермонтова, д. 24
Телефон	(3812) 51-17-02
ФИО руководителя	Клименко Сергей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

16. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пермь**
Дата открытия	01.11.2002г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 55
Телефон	(3422) 10-65-81
ФИО руководителя	Велитарский Ростислав Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

17. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Курган**
Дата открытия	04.12.2003г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	640000, г. Курган, ул. Кирова, д. 111/II
Телефон	(3522) 46-23-00
ФИО руководителя	Лисогурский Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

18. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пенза**
Дата открытия	01.10.2004г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	440011, г. Пенза, ул. Карпинского, д. 37А

Телефон	(8412) 42-86-76
ФИО руководителя	Шумская Софья Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

19. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Санкт-Петербург**
Дата открытия	15.11.2004г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191040, г. Санкт-Петербург, ул. Лиговский проспект, д. 87, лит.А
Телефон	(812) 703-44-30
ФИО руководителя	Крупкин Александр Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

20. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Волгоград**
Дата открытия	21.12.2004г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д.19Д
Телефон	(8442) 24-38-38
ФИО руководителя	Чеметов Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

21. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тверь**
Дата открытия	27.05.2005г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	170002, г. Тверь, ул. Коминтерна, д. 47/102
Телефон	(4822) 34-61-38
ФИО руководителя	Легостаева Галина Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

22. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ижевск**
Дата открытия	27.02.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	426003, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 126 а
Телефон	(3412) 52-92-65
ФИО руководителя	Иванов Александр Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

23. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Мурманск**
Дата открытия	06.03.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	183025, г. Мурманск, ул. Полярные Зори, д. 47
Телефон	(8152) 42-64-74
ФИО руководителя	Студенцов Иван Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

24. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Хабаровск**
Дата открытия	14.04.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д. 80
Телефон	(4212) 31-17-80
ФИО руководителя	Фаттахова Алла Александровна

Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

25. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Петрозаводск**
Дата открытия	14.08.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	185001, Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр-т Первомайский, 5
Телефон	(8142) 77-17-53
ФИО руководителя	Пернай Василий Петрович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

26. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Псков**
Дата открытия	25.08.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	180017, г. Псков, ул. Гражданская, д.10б
Телефон	(8112) 73-71-50
ФИО руководителя	Богословский Олег Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

27. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тула**
Дата открытия	08.11.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300041, г. Тула, ул. Демонстрации, 2 Г
Телефон	(4872) 21-00-91
ФИО руководителя	Харитонов Роман Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

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, у. 2-я Аллея, д. 13
Телефон	(4832) 60-25-99
ФИО руководителя	Новикова Елена Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

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 18.01.2008г. по 31.01.2009г

30. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Кемерово**
Дата открытия	06.08.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 22
Телефон	(3842) 34-88-07
ФИО руководителя	Фролова Галина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г

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, Ленина проспект, д. 68
Телефон	(3852) 28-94-51
ФИО руководителя	Вебер Эльвира Александровна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

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 18.01.2008г. по 31.01.2009г.

33. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Курск**
Дата открытия	16.01.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	305000, г. Курск, Красная площадь, д. 6
Телефон	-
ФИО руководителя	Серов Валерий Константинович
Срок действия доверенности руководителя	-

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	-
ФИО руководителя	Уразгильдеева Роза Назиповна
Срок действия доверенности руководителя	-

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. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия

банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

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

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Вид деятельности	на 01.01.2003		на 01.01.2004		на 01.01.2005		на 01.01.2006		на 01.01.2007		на 01.01.2008	
	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	1 251 642	33,87	1 819 817	23,53	2 369 067	16,04	3 110 772	12,27	5 176 616	16,38	7 989 597	18,73
операции по размещению средств в банках	187 142	5,06	130 594	1,69	79 607	0,54	141 484	0,56	144 397	0,46	148 092	0,35
операции с иностранной валютой	784 310	21,22	2 617 611	33,85	2 811 184	19,04	5 408 780	21,33	6 523 484	20,64	9 144 783	21,44
операции с ценными бумагами	188 262	5,09	941 763	12,18	761 928	5,16	1 485 352	5,86	2 042 112	6,46	3 699 871	8,67
Общая сумма доходов	3 695 234	100	7 733 166	100	14 765 264	100	25 354 488	100	31 606 811	100	42 653 935	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 2003 году вырос на 45,4% по сравнению с 2002 годом; в 2004 году - на 30,2% по сравнению с 2003 годом; в 2005 году - на 31,3% по сравнению с 2004 годом; в 2006 году - на 66,41% по сравнению с 2005 годом, а к концу четвертого квартала 2007 года такие доходы на 54,3% превысили итоговую сумму по 2006 году).
- операции по размещению средств в банках (размер доходов в 2003 году снизился на 30,2% по сравнению с 2002 годом; в 2004 году – на 39% по сравнению с 2003 годом; далее вырос по итогам 2005 года на 77% по сравнению с 2004 годом; в 2006 году вырос еще на 2,06%, а к концу четвертого квартала 2007 года он вырос на 2,6% по сравнению с суммой по 2006 году).
- операции с иностранной валютой (размер доходов в 2003 году увеличился на 233,7% по

сравнению с 2002 годом; в 2005 году – на 92% по сравнению с 2004 годом; в 2006 году – на 20,61% по сравнению с 2005 годом, и к концу четвертого квартала 2007 года он на 40,18% превысил сумму 2006 года).

- операции с ценными бумагами (размер доходов в 2003 году - на 400,2% по сравнению с 2002 годом; в 2004 году снизился на 19,1% по сравнению с 2003 годом; в 2005 году увеличился на 94,9% по сравнению с 2004 годом, в 2006 году – на 37,48% по сравнению с 2005 годом, а к концу четвертого квартала 2007 года превысил итоговую сумму по 2006 году на 81,18%).

Причины изменений:

- прирост объемов кредитов, в частности в сфере потребительского кредитования;
- уменьшение объема операций на рынке межбанковского кредитования, снижение процентных ставок;
- 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

Банк планирует значительно укрепить свои позиции в секторе розничного бизнеса, в первую очередь - за счет расширения продуктового ряда, расширения функциональности банкоматов банка, создания сети автоматизированных банковских офисов и развития региональной сети. Новые филиалы будут открыты в городах Владивосток, Сочи, Казань и др. Суммарное количество филиалов достигнет 44 по итогам 2008 года.

Дальнейшее развитие получат все виды розничного кредитования, в первую очередь, потребительское и ипотечное.

ОАО «ТрансКредитБанк» планирует дальнейшее развитие продуктового ряда и развитие взаимоотношений с корпоративными клиентами. Особый акцент будет сделан на предоставление новых комплексных продуктов, ориентированных на клиентские группы, объединенные отраслевыми и региональными особенностями бизнеса, в первую очередь - предприятия железнодорожного транспорта и их партнеров и контрагентов, а также сотрудников компаний – корпоративных клиентов банка. Предстоит существенно расширить объем факторинговых операций, предоставляемых дочерней компанией банка, внедрить систему бюджетного управления и контроля расчетов за энергию в интересах подразделений ОАО «РЖД», секъютизировать портфель лизинговых сделок с ОАО «РЖД». Дальнейшее развитие получат проекты зарплатного обслуживания сотрудников железнодорожной отрасли и других крупных корпоративных клиентов.

Правление ОАО «ТрансКредитБанк» одобрило 3-летний финансовый план, согласно которому суммарный объем активов к концу 2010 года должен достигнуть 428,5 млрд. рублей. За этот же период запланировано значительное увеличение объемов кредитных портфелей: юридическим лицам до 178 млрд. рублей, физическим лицам до 109 млрд. рублей. Основным финансовым результатом развития бизнеса банка должно стать увеличение чистой прибыли с 2,3 млрд. рублей в 2007 году до 6,8 млрд. рублей в 2010 году.

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

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 компаниям, а также банками и другими организациями; получение подробных консультаций по контроллингу.
Срок участия кредитной организации в данной организации: с 27.03.2006г. на неопределенный срок

15. Наименование: Некоммерческое партнерство «Нижегородская банковская ассоциация».
Роль (место) кредитной организации: коллективный член партнерства.
Функции кредитной организации: участие в развитии банковского дела в РФ и Нижегородского региона, консолидация ресурсов для решения инвестиционных программ, получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи по обслуживанию юридических лиц и населения, сотрудничество с зарубежными банками, их союзами, ассоциациями.
Срок участия кредитной организации в данной организации: с 10.10.2006 г. на неопределенный срок.

16. Наименование: Ассоциация банков Тверской области.
Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.
Функции кредитной организации: участие в развитии банковского дела в Тверской области,

получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи по обслуживанию юридических лиц и населения, сотрудничество с зарубежными банками, их союзами, ассоциациями.
Срок участия кредитной организации в данной организации: с 02.11.2006 г. на неопределенный срок.

17. Наименование: Ассоциации 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.

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 организации.

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	107217, г. Москва, ул. Садовая-Спасская, д. 21/1
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	25,0000%

дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	
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	100,0000%

кредитной организации - эмитенту	
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	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Глазкова Татьяна Викторовна
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Лукашенков Артем Михайлович
Год рождения	1980
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Пярин Виктор Анатольевич
Год рождения	1952

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	Дерягин Александр Васильевич
Год рождения	1968
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	75,0002%

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 инфрастуктуры 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	0,26290%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,26292%
ФИО	Маленко Ольга Николаевна
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,04130%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,04131%
ФИО	Орлов Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Земсков Борис Александрович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Чембарцев Валерий Владимирович
Год рождения	1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
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	76,4267%
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 инфрастуктуры 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	0,08261%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,08261%
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	0,26290%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,26292%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,05427%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,05427%
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	Гордиков 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 инфрастуктуры 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	Тимофеев Сергей Иннокентьевич
Год рождения	1960
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	0,08261%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,08261%
ФИО	Маленко Ольга Николаевна
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,04130%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,04131%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Кашлаков Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Затынацькая 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	Затынацькая 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	Затынацькая 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	690003, г. Владивосток, Верхне-Портовая, д.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	99,9041%
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 инфрастуктуры 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	Заиченко Михаил Михайлович
Год рождения	1951
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%

ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,05427%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,05427%
ФИО	Ефимов Михаил Николаевич
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,02412%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,02412%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
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%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%

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

ФИО	Якименко Елена Анатольевна
год рождения	1974
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
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	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	Якименко Елена Анатольевна
год рождения	1974
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 инфрастуктуры 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	Семенова Наталья Александровна
Год рождения	1970
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	0,08261%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,08261%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Ефимов Михаил Николаевич
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,02412%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,02412%

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	Соловьев Павел Константинович
Год рождения	1968
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	Черных Надежда Геннадьевна
Год рождения	1970

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	**Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП"**
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП"
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д.10
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 голосующих акций акционерного общества.
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	25,0435%
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	инвестиционно - финансовая деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	данное общество предоставляет клиентам Банка услуги в области портфельных и финансовых инвестиций

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

ФИО	Демидов Денис Леонидович
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Сухорукова Елена Викторовна
Год рождения	1964
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Орлов Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,26290%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,26292%
ФИО	Новожилов Юрий Викторович
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП".

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

ФИО	Иванютенко Юрий Александрович
Год рождения	1963
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 "УК "ТРАНСФИНГРУП" управляющей организации не имеет.

4.5.9.	
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	100,0000%
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	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.

4.5.10.	
Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество "ТрансКредитФакторинг»**
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ТрансКредитФакторинг»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
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	продажа и маркетинг факторинговых услуг
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	создание инфраструктуры, обеспечивающей факторинговое обслуживание

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

ФИО	Кашлаков Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,05427%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,05427%
ФИО	Земсков Борис Александрович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Нестерова Надежда Николаевна
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,02412%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,02412%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Соляков Вадим Анатольевич
Год рождения	1974
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 - не предусмотрен Уставом ЗАО «ТрансКредитФакторинг».

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

ФИО	Соляков Вадим Анатольевич
Год рождения	1974

Доля указанного лица 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 «ТрансКредитФакторинг» управляющей организации не имеет.

4.5.11.

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
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	99,9900%
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	Капиталовложения в собственность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Реализация инвестиционных проектов, в том числе связанных с недвижимым имуществом

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:
Совет директоров не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «Дейлис-Трейд».

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «Дейлис-Трейд».

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

ФИО	Масальский Александр Борисович
Год рождения	1946

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 «Дейлис-Трейд» управляющей организации не имеет.

4.5.12.	
Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью "ТрансКредитЛизинг"**
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ТрансКредитЛизинг"
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
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	финансовый лизинг
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	реализация проектов предприятий в сфере обновления и модернизации технологий и производственных комплексов

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

ФИО	Кашлаков Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,05427%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,05427%
ФИО	Земсков Борис Александрович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,06332%
ФИО	Нестерова Надежда Николаевна
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,02412%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,02412%
ФИО	Дергачев Сергей Вячеславович
Год рождения	1969
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 - не предусмотрен Уставом ООО "ТрансКредитЛизинг" .

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

ФИО	Дергачев Сергей Вячеславович
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:
ООО "ТрансКредитЛизинг" 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: ***01.01.2003***		
1. Здания	24 137	615
2. Сооружения	463	75
3. Машины и оборудование	151 926	24 475
в т.ч. компьютерная техника	58 941	13 666
4. Транспортные средства	12 049	2 390
5. Инвентарь	8 840	1 547
6. Другие основные средства	3 785	229
Итого:	201 200	29 331
Отчетная дата: ***01.01.2004***		
1. Здания	130 110	1 529
2. Сооружения	1 595	38
3. Машины и оборудование	293 064	48 579
в т.ч. компьютерная техника	101 308	24 280
4. Транспортные средства	33 267	8 585
5. Инвентарь	14 484	3 184
6. Другие основные средства	7 496	672
Итого:	481 016	62 588
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	14 409	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	24 710	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

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 2008 года планируется приобрести основные средства на сумму 1 750 млн. руб. Из них более 10 % общей стоимости основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» составляют планы по приобретению нового здания для головного банка – 470 млн. руб., здания филиалов – 630 млн. руб., планы по оборудованию терминалов и банкоматов по пластиковому проекту – 250 млн. руб.

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 завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	01.01.2003	01.01.2004
Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	187 142	130 594
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	1 251 642	1 819 817
3	Средств, переданных в лизинг	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	55 010	274 913
5	Других источников	495	1 657
6	**Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)**	1 494 289	2 226 981
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	39 236	37 994
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	153 635	339 657
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	117 007	224 069
10	Арендной плате	64 492	177 338
11	**Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)**	374 370	779 058
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	1 119 919	1 447 923
13	Комиссионные доходы	282 523	462 947
14	Комиссионные расходы	34 617	47 899
15	**Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)**	247 906	415 048
Прочие операционные доходы:			
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	784 310	2 617 611

17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	142 316	895 585
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	5 407	17 837
19	Другие текущие доходы	4 197	38 679
20	**Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)**	936 230	3 569 712
21	**Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)**	2 304 055	5 432 683
Прочие операционные расходы:			
22	Расходы на содержание аппарата	380 769	553 060
23	Эксплуатационные расходы	227 807	322 751
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	709 521	2 588 806
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	85 124	370 863
26	Другие текущие расходы	186 402	289 515
27	**Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)**	1 589 623	4 124 995
28	**Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)**	714 432	1 307 688
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	294 510	-73 190
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-4	0
31	Изменение величины прочих резервов	28 403	71 573
32	**Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)**	391 523	1 309 305
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	391 523	1 309 305
35	Налог на прибыль <*>	0	0
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0

37	**Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)**	391 523	1 309 305

с 01.01.2005 г. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
1	2	3	4	5
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	79 607	141 484	144 397
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 369 067	3 110 772	5 176 616
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	354 461	604 630	577 003
5	Других источников	1 238	856	3 817
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2 804 373	3 857 742	5 901 833
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	79 809	136 709	227 624
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	503 291	637 689	1 463 880
9	Выпущенным долговым обязательствам	322 432	1 036 345	331 529
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	905 532	1 810 743	2 023 033
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 898 841	2 046 999	3 878 800
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	179 217	606 707	257 337
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	68 973	-27 184	67 061
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-20 536	52 929	92 975
16	Комиссионные доходы	709 535	1 079 328	1 703 427
17	Комиссионные расходы	94 975	190 058	262 279
18	Чистые доходы от разовых операций	-747	-46808	20 952
19	Прочие чистые операционные доходы	-181 506	-65 498	93 862
20	Административно-управленческие расходы	1 330 692	1 701 381	2 577 222
21	Резервы на возможные потери	-410 512	-426 750	-31 031
22	Прибыль до налогообложения	817 598	1 328 284	3 243 882
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	359 102	542 699	1 209 738
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	458 496	785 585	2 034 144

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

Основную часть доходов Банка на протяжении 5 лет составляют доходы от традиционных видов банковской деятельности в форме процентов по ссудам, предоставленным клиентам, и доходов 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. За период с 2002г. по 2003г. этот показатель увеличивался в среднем на 45% ежегодно, в 2004г. - на 30 % , в 2005г. – на 31%, а к концу 2006 года эти доходы увеличились уже на 66% по сравнению с 2005 годом.

В 2004 году снизились доходы, полученные Банком от размещения средств в банках в виде кредитов и депозитов на счетах 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 эта статья доходов сбавила темпы роста и увеличилась в 1,02 раза по сравнению с уровнем 2005 года.

За последние 5 лет вырос объем операций с ценными бумагами, чистые доходы от которых в 2005 году по сравнению с 2004 годом выросли в 3,39 раза, однако в 2006 году по сравнению с 2005 годом темпы роста значительно снизились.

Комиссионные доходы Банка за 2005 году по сравнению с 2004 годом выросли в 1,5 раза, в 2006 году по сравнению с 2005 годом – в 1,6 раза.

Проценты, полученные от предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, в 2005 году составили 3 110 772 тыс. руб. или 12,27% от общей суммы доходов Банка. В 2006 году такие доходы значительно увеличились и составили 5 176 616 тыс. руб., что эквивалентно уже 16,38% от общей суммы доходов Банка.

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 (инфляция, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов и другие факторы), 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.

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 завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, а также на конец последнего завершенного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

Дата:
01.01.2003

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	15,1
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	31,0
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	83,8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	4,7
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	55,7
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,9
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	408,7
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	54,7
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	19,0
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	19,0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,1
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,4
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	70,3
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	-

Дата:
01.01.2004

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	14,2
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	54,9
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	84,8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	28,9
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	46,8
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	88,1
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	437,0
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	192,1
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,0
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,3
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,6
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	31,1
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	-

Дата:
01.01.2005

(на данную отчетную дату нормативы Н8, Н9, Н10, Н11, Н11.1, Н13, Н14 исключены Банком России из расчета обязательных нормативов в связи с отменой Инструкции ЦБ РФ №1 от 1.10.1997г. Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004 N 1378-У)

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<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 приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0

Дата:
01.01.2006

(на данную отчетную дату норматив Н5 отменен в соответствии с Указаниями Банка России № 1549-У от 18.02.2005г.)

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн. евро)	10,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	44,3
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	56,4
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	113,7
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,4
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	541,5
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных	Max 50%	0,0

	акционерам (участникам)		
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,9
Н12	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
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн. евро)	11,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	31,4
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	52
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	97,5
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,7
Н7	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% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<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

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

Превышение норматива максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8) 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 соответствие 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 01.01.2008 г. значение норматива Н1=11,7, что является допустимым значением для банков, собственный капитал которых более 5 млн. евро.

Значения нормативов Н2 и Н3 были существенно выше минимально необходимых, а значения нормативов Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 – значительно ниже максимально допустимых значений.

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.

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.)

N строки	Наименование показателя	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
101 –102	Уставный капитал	1 658 300	1 658 300	1 658 300	1 658 300	1 658 300
103 –104	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	561 350	584 550	1 265 550	1 602 541	2 016 166
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0	1 335 918
108 –109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	2 254 856	2 278 050	2 959 050	3 296 041	5 045 584
113 –120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	23 002	308 126	338 223	408 231	336 923
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	2 231 854	1 969 924	2 620 827	2 887 810	4 708 661
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	300 831	1 875 319	1 478 333	1 726 469	2 429 499
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО	186 396	0	0	0	0

	КАПИТАЛА ИТОГО:					
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	2 346 289	3 845 243	4 099 160	4 614 279	7 138 160
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Общая сумма финансовых вложений кредитной организации-эмитента **за последний завершенный финансовый год** (на 31.12.2006) составила 6 881 228 тыс. рублей.

Эмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги за последний завершенный финансовый год (на 31.12.2006) составила 6 544 221 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.

Вложения в ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Открытое акционерное общество «Ростелеком»
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ОАО «Ростелеком»
Место нахождения	125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 14
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	1-01-00124-А
Дата государственной регистрации	09.09.2003 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФКЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	17 162 000 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	42,9 тыс. руб.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента) , руб.	2 499 459 тыс. руб.
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	в размере 1,4790 рубля на одну акцию в срок с 15 июля 2007 года по 15 декабря 2007 года

Неэмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года (на 31.12.2006) составила 79 634 тыс. рублей. Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года, нет.

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

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	89 465
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	94 422

Иные финансовые вложения:

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания последнего завершенного финансового года составила 257 373 тыс. рублей.

Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершенного 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 05.12.2002г. N205-П в ред. 11.12.2006 г. с изм. и доп. от 26.03.2007 г.).
2. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004г. № 254-П (в ред. от 12.12.2006 г.).
3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 09.03.2006 г. №283-П.

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 завершенный 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: 01.01.2003		
1. Товарный знак	60,01	10,13
2. Другие	27 017,997	9 856,73
Итого:	**27 078,01**	**9 866,87**
Отчетная дата: 01.01.2004		
1. Интернет – сайт	712,07	71,21

2. Программа «Транспортная счетная финансовая система»	43,94	3,3
3. Товарный знак	60,01	22,14
Итого:	**816,01**	**96,64**

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. Информационный ролик 1 на 45 секунд	5,36	0,31
6. Информационный ролик 2 на 30 секунд	3,57	0,21
7. Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд	12,87	0,75
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. Информационный ролик 1 на 45 секунд	5,36	0,85
6. Информационный ролик 2 на 30 секунд	3,57	0,56
7. Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд	12,87	2,03
8. Видеофильм рекламно-информационный	300	9,96
9. Видеофильм	70	0,58
10. POS UNICAPT PEF 32/2/T	668,75	5,55
Итого:	**2 774,98**	**745,36**

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 05.12.2002г. N 205-П в ред. 26.03.2006г.).

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 завершенный финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Последние годы в России отмечены стабилизацией экономической, политической и социальной ситуации, законодательными реформами, а также улучшением макроэкономического климата, характеризующегося общим ростом экономики, в том числе производственного сектора, ростом розничного товарооборота и реальных доходов населения.

Итоги развития национальной банковской системы за последние 5 лет в целом можно назвать успешными. Так, ее активы выросли более чем в 3 раза с 4145,3 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2003 до 14045,6 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2007. При этом темпы роста активов банковского сектора несколько опережают темпы роста ВВП. Удельный вес банковского сектора в экономике увеличился в 1,4 раза (отношение суммарных активов банковского сектора к ВВП выросло с 38,3 до 52,8%). Объем кредитов предприятиям и организациям достиг 10039,8 млрд. руб., а совокупный собственный капитал банков составил 6,4% ВВП. За 2006 год собственный капитал Банков увеличился более чем на 36% и достиг 1692,7 млрд. рублей. Общий объем выданных кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, вырос в 4,5 раза (с 1796,2 млрд. руб. на 01.01.2003г. до 8031,4 млрд. руб. на 01.01.2007г.). Кредиты физическим лицам за указанный период выросли с 142,2 млрд. руб. до 2065,2 млрд. руб.

Анализ динамики развития банковского сектора свидетельствует о том, что за пять последних лет бурный рост вкладов частных лиц способствовал некоторому снижению уровня концентрации ресурсов на отдельных вкладчиках. В первую очередь это касается банков, активно развивающих розничное направление бизнеса. За указанный период доля вкладов физических лиц в пассивах банковской системы выросла с 24,8 до 27%, а корпоративных клиентов – с 26,3 до 32,5%.

За январь-август текущего года активы банковского сектора увеличились на 27,9% до 17959,4 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 44,0% до 2437,2 млрд. рублей. Ссудная задолженность кредитных организаций по состоянию на 01.09.2007 г. составила 12264,2 млрд. руб., в том числе просроченная задолженность – 170,4 млрд. рублей.

За 2006 год размер собственных капиталов банков вырос на 36,6% - до 1,69 трлн. руб. за тот же период активы банков увеличились еще более – на 44% - достигли 14,05 трлн. руб. Собственный капитал банков на 01.09.2007 г. составил 2437,2 млрд. руб. С 1 января 2007 года действует правило: уставный капитал банка должен составлять не менее 5 млн. евро или не опускаться ниже той отметки, которая была зафиксирована на начало года. На 1 июня 2007 года коэффициент достаточности капитала по системе составлял 17,5%.

В 2006 году сохранялась тенденция к снижению количества банковских организаций в России. Количество кредитных организаций уменьшилось с 01.01.2006 г. по 01.01.2007 с 1253 до 1189 на 64 или на 5,1%. Количество кредитных организаций на 01.09.2007 г. составило 1153 шт., на дату утверждения настоящего Проспекта – уже 962 шт.

Следует отметить, что консолидация банковского бизнеса начинает оказывать существенное влияние на распределение сил в банковской системе. И в будущем ее влияние будет расти. С 1 января 2007 года для

банков установлена планка уставного капитала в 5 млн. евро. Те кредитные организации, кто не сможет ее преодолеть, будут искать инвесторов или партнеров. Однако многие банки самостоятельно наращивают капитал.

Несмотря на устойчивый рост банковского рынка, который поддерживается высоким потребительским спросом на банковские услуги, и в целом благоприятную конъюнктуру экономики, банковская система России остаётся подверженной ряду рисков системного уровня: зависимость деятельности банков от финансовых результатов деятельности финансово-промышленных групп/холдингов, в состав которых они входят; высокая концентрация активов и ресурсной базы кредитных организаций; усиливающаяся конкуренция со стороны иностранных банков. Существенными факторами риска, присущими банковской системе, остаются также непрозрачность акционерной структуры и недостаточная капитализация значительного числа частных российских банков, незавершенность проводимых реформ бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций, а также несовершенство действующего банковского законодательства в части обеспечения прав кредиторов.

Реализуемая в соответствии с международными стандартами в области пруденциального банковского надзора и регулирования политика Банка России, направленная на повышение качества структуры капитала и активов банковской системы, защиту интересов вкладчиков, является фактором в некоторой степени нивелирующим риски, присущие банковскому сектору России.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

Учитывая данные тенденции развития российского банковского сектора, ОАО «ТрансКредитБанк» одним из первых в банковской сфере приступило к ипотечному кредитованию сотрудников предприятий и организаций транспортной сферы и железных дорог страны. Ипотечное кредитование является одним из самых динамично развивающихся направлений работы ОАО «ТрансКредитБанк». Банком выдано 12,5 тысяч кредитов на приобретение жилья на общую сумму свыше 15 млрд. руб.

ОАО «ТрансКредитБанк» предоставляет частным клиентам весь комплекс банковских услуг, наибольшей популярностью среди которых пользуется кредитование, приоритетными направлениями которого являются автокредитование и ипотечное кредитование. С июня 2007 года вступили в силу условия новой программы потребительского кредитования физических лиц под залог недвижимого имущества. Банк предоставляет кредиты на строительство и приобретение коттеджей с земельными участками на первичном и вторичном рынках недвижимости.

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.

Количество банковских карт международных платежных систем, выпущенных Банком по состоянию на 01 января 2008 года, составило более, чем 1,2 миллиона штук. Рост числа карт Банка сопровождается расширением инфраструктуры их обслуживания. Число банкоматов достигло более, чем 1100 АТМ.

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. 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 данным Ассоциации защиты информационных прав инвесторов ОФБУ «Аврора» ОАО «ТрансКредитБанк» по итогам 2007 года стал самым доходным в России среди ОФБУ инвестирующих в российские бумаги. С начала 2007 года доходность фонда «Аврора» составила 31,15 % (при этом годовой прирост рублевых индексов РТС и ММВБ имел значение соответственно 11,32 % и 11,54 %).

Возможность воспользоваться банкоматами ТрансКредитБанка получает все большее количество

пассажиров российских железных дорог - на вокзалах страны работает свыше 300 банкоматов банка, а количество его платежных терминалов, установленных в кассах по продаже билетов, превысило 1000.

В рамках развития сети пунктов обслуживания банковских карт, ТрансКредитБанк предлагает торгово-сервисным предприятиям организацию приема банковских карт международных и российских платежных систем в качестве оплаты товаров и услуг (эквайринг). Банк обеспечивает внедрение соответствующих сервисов и поставку необходимого оборудования.

ОАО «ТрансКредитБанк» (центральный офис) предоставляет физическим лицам в аренду индивидуальные сейфы для хранения денежных средств, ценных бумаг, драгоценностей и документов.

В первом полугодии 2007 года банк уменьшил первоначальный взнос по кредитам на покупку жилья из средств заемщика, некоторые категории железнодорожников могут оформить кредит в размере 100% стоимости квартиры.

В настоящее время развивается направление деятельности Банка по предоставлению инвестиционные банковских услуг, в том числе организация выпуска, размещения, обращения и обслуживания облигаций и иных ценных бумаг клиентов, а также инвестиционное консультирование клиентов Банка по вопросам подготовки выхода на рынок ценных бумаг, реструктуризации бизнеса, проведения сделок слияния и поглощения. В рамках данного направления Банк осуществляет проведение мониторинга финансового рынка и анализ потенциальных эмитентов на предмет возможности размещения их ценных бумаг, содействие обращению ценных бумаг на вторичном рынке путем взаимодействия с инвесторами, желающими купить или продать ценные бумаги, а также предоставляет клиентам Банка полный спектр услуг в области корпоративных финансов.

По итогам четырех кварталов 2007 года Банк сохраняет динамичные темпы развития бизнеса: полученная балансовая чистая прибыль в 1,3 раза превысила показатель за 4 квартала 2006 года и составила 2,5 млрд. рублей; чистые активы увеличились до 100,6 млрд. рублей, что на 40% больше показателя на 1 января 2007 года; собственный капитал возрос до 12,5 млрд. рублей. Ускоренное развитие в банке получил блок розничных операций.

По состоянию на 1 января 2008 года совокупный кредитный портфель превысил 85 млрд. рублей, при этом особенно значительно вырос объем кредитов физическим лицам, который достиг 34,8 млрд. рублей.

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

Ближайшие несколько лет пройдут под знаком жесткой конкурентной борьбы, как между российскими банками, так и с западными кредитными организациями, деятельность которых, несомненно, в ближайшее время будет активизирована. В этой связи следует ожидать значительного укрупнения банков России. Банки будут изыскивать возможности по увеличению капитализации и расширению бизнеса, в частности через возможные слияния и поглощения.

Серьезная конкуренция на рынке, а также возможность предоставления крупными банками действительного комплексного обслуживания по сравнительно низким ставкам, приведет к дальнейшему оттоку клиентов из мелких банков, что еще более усилит разрыв между крупными банками и банками второго эшелона.

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

Основные факторы конкурентоспособности ОАО «ТрансКредитБанк» обусловлены его партнерскими отношениями с ОАО «Российские железные дороги». Это сотрудничество обеспечивает высокую рентабельность, ликвидность и стабильность бизнеса, способность банка расширять клиентскую базу за счет привлечения на обслуживание партнеров и контрагентов отрасли. Одним из первичных факторов конкурентоспособности банка является его доступность на розничном рынке. ОАО «ТрансКредитБанк» создана разветвленная инфраструктура клиентского обслуживания в регионах России. В настоящее время (на дату утверждения настоящего Проспекта) она включает 212 офисов ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк», в том числе:

- 1 основной офис, 34 филиала, 68 допофисов, 4 кредитно-кассовых офиса, 20 операционных офисов и 12 оперкасс Головного банка;
- 5 основных офисов, 13 филиалов, 41 допофис и 14 оперкасс дочерних банков.

Региональная сеть банка действует более чем в 140 городах и населенных пунктах Российской Федерации. 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, дальнейшее 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.

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).

ОАО «ТрансКредитБанк» активно развивает потребительское кредитование. Банком разработаны различные программы кредитования, в т.ч. специально ориентированные на сотрудников железнодорожной отрасли (овердрафтное кредитование по банковским картам, кредитование на текущие расходы, на покупку легкового автомобиля, на приобретение жилья).

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, операции с ценными бумагами, валютообменные операции).

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;
- 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, переведение филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (внутренних структурных подразделений других филиалов Банка);
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- предложение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, изменением наименования и места нахождения (почтового адреса) филиалов и представительств Банка;
- разрешение Президенту Банка, и членам Правления Банка работать по совместительству на

основании трудового договора в других организациях (за исключением работы на должностях в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и иных должностях, которые, в соответствии с федеральными законами и/или иными нормативными актами, не вправе занимать единоличный исполнительный орган Банка и члены коллегиального исполнительного органа Банка);

- утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, утверждение проспектов ценных бумаг, утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- утверждение финансового плана Банка и внесение в него изменений;
- принятие 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;
- 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 (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций, операционных офисов) и

внутренних структурных подразделений филиалов Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций, операционных офисов);

- по поручению Совета директоров Банка контроль за ходом подготовки к годовому или внеочередному Общему собранию акционеров Банка;
- рассмотрение и утверждение проектов документов и материалов, выносимых на заседания Совета директоров Банка от имени Правления Банка, а также аналитических материалов, разработанных подразделениями Банка по заданию Совета директоров Банка;
- рассмотрение проектов, разработанных различными службами Банка, внутренних планов технического, общепроизводственного, финансово-экономического развития Банка, их анализ и утверждение, а при необходимости передача материалов и документов для рассмотрения на заседание Совета директоров Банка;
- назначение на должность и освобождение от должности руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров обособленных подразделений Банка;
- утверждение положений об обособленных подразделениях Банка (филиалах и представительствах) и внутренних структурных подразделениях (дополнительных офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах, кредитно-кассовых офисах, передвижных пунктах кассовых операций, операционных офисах) Банка и филиалов Банка;
- утверждение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну Банка;
- принятие решения о создании в Банке 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);
- 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, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Правления Банка согласно утвержденному Правлением Банка перечню;
- 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

Правила корпоративного поведения в Банке не разрабатывались.

Адрес страницы в сети Интернет

http://www.tcb.ru

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»

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

http://www.tcb.ru/bank/charter

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

1. Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»

1. Якунин Владимир Иванович
Год рождения: 1948

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Ленинградский механический институт
Год окончания: 1972
Специальность: производство летательных аппаратов

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

С	организация	должность
1	2	3
25.01.2003	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Председатель Совета Фонда
21.05.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Председатель Совета директоров Банка
29.06.2004	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Член Совета директоров
14.06.2005	Открытое акционерное общество "Российский железные дороги"	Президент (основное место работы)

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.02.2002	20.10.2003	Министерство путей сообщения Российской Федерации	Первый заместитель Министра

24.10.2003	13.06.2005	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Первый Вице-президент

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

19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
23.05.2006	Ассоциация региональных банков «Россия»	Член Совета Ассоциации
20.06.2006	Открытое акционерное общество "Страховое общество «ЖАСО»	Член Совета директоров

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:	1,39894%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	1,39902%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	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. Луков Владимир Валентинович
Год рождения: 1963

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Московский педагогический институт
Год окончания: 1989
Специальность: История с дополнительной специальностью «Советское право»

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

с	организация	должность
1	2	3

09.07.2004	Министерство финансов Российской Федерации	Заместитель директора департамента финансовой политики (основное место работы)
23.08.2004	Государственная корпорация «Агенство по страхованию вкладов»	Член Совета директоров
21.06.2006	Банк «Российская финансовая корпорация» (Открытое акционерное общество»	Член Совета директоров Банка
26.06.2007	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
06.06.2001	31.07.2003	Министерство финансов Российской Федерации	Заместитель руководителя Департамента макроэкономической политики и банковской деятельности
01.08.2003	08.07.2004	Министерство финансов Российской Федерации	И.о. руководителя Департамента макроэкономической политики и банковской деятельности

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

4. Попова Ольга Александровна
Год рождения: 1956

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Киевский технологический институт легкой промышленности
Год окончания: 1981
Специальность: экономика и организация промышленности предметов широкого потребления
Наименование учебного заведения: Тюменский государственный университет
Год окончания: 1999
Специальность: юриспруденция

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

с	организация	должность
1	2	3
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров
27.06.2005	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество) РОСЭКСИМБАНК	Член Совета директоров
27.06.2005	Открытое Акционерное Общество "Федеральный центр проектного финансирования"	Член Наблюдательного совета
29.06.2005	Открытое акционерное общество "Росагролизинг"	Член Совета директоров
07.02.2006	Открытое акционерное общество «Внешнеэкономическое объединение «Технопромэкспорт»	Член Совета директоров
15.06.2006	Совместное предприятие «Сипримфико» (Вьетнам)	Член Совета управляющих
01.08.2006	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций и зарубежной собственности (основное место работы)
18.08.2006	Совместное предприятие «Висорутекс» (Вьетнам)	Член Совета управляющих
31.05.2007	Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	Член Наблюдательного Совета Банка
20.06.2007	Открытое акционерное общество «Свердловскоблгаз»	Председатель Совета директоров
27.06.2007	Открытое Акционерное Общество "Алмазный мир"	Член Совета директоров
18.09.2007	Закрытое акционерное общество «РАО «Марс»» (Республика Армения)	Председатель Совета директоров
20.09.2007	Открытое акционерное общество «Разданская энергетическая компания» (Республика Армения)	Председатель Совета директоров
03.10.2007	Банк "Российская финансовая корпорация" открытое акционерное общество	Председатель Совета директоров
12.10.2007	Открытое Акционерное Общество «Внешнеэкономическое объединение «МАШИНОИМПОРТ»	Председатель Совета директоров

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

с	по	организация	должность

1	2	3	4
18.05.1998	30.06.2004	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Заместитель руководителя Департамента имущества топливно-энергетического комплекса
01.07.2004	31.07.2006	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимала	

5. Мишарин Александр Сергеевич
Год рождения: 1959

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Уральский электромеханический институт инженеров транспорта
Год окончания: 1981
Специальность: электрификация железнодорожного транспорта

Наименование учебного заведения: Уральская государственная академия путей сообщения
Год окончания: 1997
Специальность: экономика и управление на предприятии

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

с	организация	должность
1	2	3
11.06.2004	Министерство транспорта Российской Федерации	Заместитель Министра (основное место работы)
15.09.2004	Открытое акционерное общество "Международный аэропорт Шереметьево"	Член Совета директоров
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
09.08.2005	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Член Совета директоров
29.06.2006	Открытое акционерное общество «Совкомфлот»	Член Совета директоров
18.08.2006	Открытое акционерное общество «Российский Банк развития»	Член Наблюдательного совета Банка
22.05.2007	Открытое акционерное общество «Мурманское морское пароходство»	Член Совета директоров
22.06.2007	Открытое акционерное общество «Новороссийское морское пароходство»	Член Совета директоров
03.08.2007	Открытое Акционерное Общество «Авиакомпания «Красноярские авиалинии»	Председатель Совета директоров
21.08.2007	Открытого акционерного общества «СГ-транс»	Председатель Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
21.05.2002	04.05.2004	Свердловская железная дорога	Начальник дороги
05.05.2004	08.06.2004	Министерство транспорта Российской Федерации	Директор Департамента комплексного развития инфраструктуры
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет

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

6. Андреев Федор Борисович
Год рождения: 1966

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Петербургский государственный университет
Год окончания: 1989
Специальность: политическая экономия

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

с	организация	должность
1	2	3
18.08.2005	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Старший Вице-президент (основное место работы)
12.05.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
30.06.2004	Закрытое акционерное общество "Компания "ТрансТелеКом"	Член Совета директоров
24.04.2006	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Член Совета фонда
20.06.2006	Открытое акционерное общество «ЖАСО»	Председатель Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
04.03.2002	03.11.2003	Открытое акционерное общество "Инвестиционная группа "АЛРОСА"	Первый Вице-президент
05.11.2003	17.08.2005	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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.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: менеджмент

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

с	организация	должность
1	2	3
30.06.2004	Закрытое акционерное общество «Тристар Инвестмент Холдингс»	Председатель Совета директоров
01.06.2006	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Советник Президента
08.06.2006	Открытое акционерное общество по изысканиям и проектированию объектов транспортного строительства «Ленгипротранс»	Член Совета директоров
13.06.2006	Автономная некоммерческая организация «Центр организационного обеспечения структурной реформы на железнодорожном транспорте»	Член Правления
22.09.2006	Закрытое открытое общество «Желдорипотека»	Член Совета директоров
17.10.2006	Закрытое акционерное общество «Никольские ряды»	Председатель Совета директоров
25.10.2006	Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние»	Член Совета фонда
05.06.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Сапфир»	Председатель Совета директоров
19.06.2007	Открытое акционерное общество «Торговый дом РЖД»	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
25.06.2007	Открытое акционерное общество «Объединенные электротехнические заводы»	Член Совета директоров

26.06.2007	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
27.06.2007	Открытое акционерное общество «Тверской вагоностроительный завод»	Член Совета директоров
29.06.2007	Открытое акционерное общество "Компания Усть-Луга"	Член Совета директоров

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

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

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	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
23.05.2006	Ассоциация региональных банков «Россия»	Член Совета Ассоциации
20.06.2006	Открытое акционерное общество "Страховое общество «ЖАСО»	Член Совета директоров

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:			1,39894%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			1,39902%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	

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

2. Крохин Алексей Владимирович
Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ
Год окончания: 1994
Специальность: финансы и кредит

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

с	организация	должность
1	2	3
28.05.2002	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Правления Банка
23.06.2003	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров Банка
18.06.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Первый Вице-президент (основное место работы)
26.05.2006	Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"	Заместитель Председателя Совета директоров Банка
22.06.2007	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП"	Член 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:			0,26290%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0, 26292%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%

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

3. Голенков Павел Юрьевич
Год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Московский технологический институт легкой промышленности
Год окончания: 1980
Специальность: экономика и организация промышленности предметов широкого потребления

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

с	организация	должность
1	2	3
07.12.1999	Коммерческий банк "Транскредит" (открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
26.04.2001	Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"	Член Совета директоров Банка
26.12.2000	Открытое акционерное общество "Читинский промышленно-строительный банк"	Заместитель Председателя Совета директоров Банка
21.07.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Старший Вице-президент (основное место работы)
16.05.2006	Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров Банка

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
20.10.2000	20.07.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Главный бухгалтер - директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,08261%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,08261%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	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. Маленко Ольга Николаевна
Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт
Год окончания: 1984
Специальность: финансы и кредит

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

с	организация	должность
1	2	3
19.07.1999	Коммерческий банк "Транскредит" (открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
02.04.2001	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Старший Вице-президент (основное место работы)
06.05.2006	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Председателя Совета директоров Банка
14.06.2005	Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»	Член Совета директоров Банка

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
02.04.2001	По наст. время	Коммерческий банк "Транскредит" (открытое акционерное общество)	Старший Вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,04130%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0,04131%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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	

5. 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 Банка
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
19.12.2005	Закрытое Акционерное Общество «Футбольный клуб «Локомотив»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
17.06.2002	20.07.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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. 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 Банка
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 Банка
14.06.2005	Открытое акционерное общество "Читинский промышленно-строительный банк"	Член Совета директоров Банка
16.01.2007	Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитФакторинг»	Член Совета директоров
26.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»	Член Совета директоров Банка

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
14.05.2001	По настоящ. время	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Вице-президент - директор Департамента информационных технологий
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,06331%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0,06332 %
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	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. Колпаков Александр Владимирович
Год рождения: 1950 г.

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт
Год окончания: 1973
Специальность: финансы и кредит

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 Банка
01.09.2001	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Востокбизнесбанк"	Член Совета директоров Банка
25.07.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Вице-президент - директор Департамента кредитов и гарантий (основное место работы)
17.01.2007	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Заместитель Председателя Совета директоров
29.06.2006	Закрытое акционерное общество «Биоком»	Член Совета директоров
14.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Заместитель Председателя Совета директоров
17.05.2005	Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"	Член Совета директоров Банка

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
11.03.2001	24.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента клиентских операций
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,05427%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:			0,05427%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:			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. 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 Банка

06.07.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
17.01.2007	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Председатель Совета директоров
14.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Председатель Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.05.2002	02.02.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Директор Департамента клиентского бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,06331%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0,06332%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

9. 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 Банка
24.04.2001	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Правления Банка
16.12.2005	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Член Совета директоров
11.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
20.10.2000	11.10.2006	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,06331%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0,06332%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	

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

10. 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 Банка
06.05.2006	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров Банка
30.05.2006	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП»	Заместитель Председателя 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 Банка
25.01.2006	04.04.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Советник Президента Аппарата Советников Руководства Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,06331%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0,06332%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%

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

11. 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: 2002
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 Банка
03.05.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
16.05.2006	Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка
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:	0,06331%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,06332%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	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. 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 «Читапромстройбанк»	Член Совета директоров Банка
20.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Востокбизнесбанк"	Член Совета директоров Банка

26.04.2004	Открытое акционерное общество «Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»	Член Совета директоров Банка
25.06.2004	Межрегиональный акционерный банк "ЮГО-ВОСТОК" (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров Банка
16.05.2006	Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка
06.03.2007	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.11.2002	31.10.2003	Открытое акционерное общество Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург»	Директор Региональной дирекции
03.11.2003	19.01.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Советник Президента Аппарата Советников Руководства Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,06331%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0,06332%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

13. 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 Банка

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
03.06.2002	24.07.2003	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – Директор Департамента операций на рынке капиталов и торгового финансирования

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,06331%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,06332%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

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

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

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)
18.08.2004	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
23.05.2006	Ассоциация региональных банков «Россия»	Член Совета Ассоциации
20.06.2006	Открытое акционерное общество "Страховое общество «ЖАСО»	Член Совета директоров

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:			1,39894%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			1,39902%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	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 завершенный финансовый год: 87 076 359 рублей.

В текущем финансовом году вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось (на момент утверждения настоящего Проспекта). Соглашений относительно выплат в текущем году вознаграждений членам Совета директоров не заключалось.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению: за последний завершенный финансовый год: 159 938 265 рублей

В текущем финансовом году вознаграждение членам Правления не выплачивалось (на момент утверждения настоящего Проспекта). Соглашений относительно выплат в текущем году вознаграждений членам Совета директоров не заключалось.

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 Банка. 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.

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 Банк.

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, нормативных 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 аудитор

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 настоящим 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.

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.

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизионная комиссия ОАО «ТрансКредитБанк».

ФИО	***1. Богомолова Татьяна Александровна***
Год рождения	***1962г.***
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Московский Технологический институт Год окончания: 1985 Специальность: Экономика и организация предметов широкого потребления

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

С	организация	должность
1	2	3
01.08.2006	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник Отдела имущества внешнеэкономических организаций Управления имущества финансово–кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций Федерального агентства по управлению федеральным имуществом
26.06.2007	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.11.2001	20.03.2003	Министерство имущества Российской Федерации	Заместитель начальника Отдела имущества нефтяного комплекса, нефтегазового строительства
21.03.2003	31.05.2004	Министерство имущества Российской Федерации	Начальник Отдела имущества нефтяного комплекса, нефтегазового строительства
01.06.2004	16.08.2004	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Заместитель начальника Отдела имущества социальной сферы
17.08.2004	31.07.2006	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник Отдела имущества внешнеэкономических, землеустроительных, налоговых и таможенных организаций

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	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 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

ФИО	***2. Сатина Наталья Антоновна***
Год рождения	***1957 г.***

Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова Год окончания: 1983 Специальность: экономическая кибернетика

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

с	организация	должность
1	2	3
04.01.2004	Министерство финансов Российской Федерации	Начальник отдела банковской деятельности Департамента финансовой политики (основное место работы)
06.07.2006	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
07.12.1998	03.01.2004	Министерство финансов Российской Федерации	Заместитель начальника Отдела банковской деятельности Департамента макроэкономической политики и банковской деятельности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			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 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

ФИО	***3. Нейбергер Ирина Гельмутовна***
Год рождения	***1974***
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов Год окончания: 1996 Специальность: финансы, кредит и международные экономические отношения

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

с	организация	должность
1	2	3
19.09.2006	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	Главный бухгалтер (основное место работы)
28.02.2007	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания РВМ Капитал»	Главный бухгалтер
26.06.2007	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
13.01.2004	31.01.2004	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Начальник Отдела контроля операций
11.01.2005	28.07.2005	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель главного бухгалтера
08.08.2005	05.09.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Менеджер-эксперт Дирекции по внедрению основной банковской системы на единой IT-платформе
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0%
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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			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 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

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены ревизионной комиссии за последний завершенный финансовый год: 2 883 545 рубля.

- В текущем финансовом году: членам ревизионной комиссии не выплачивалось (на момент утверждения настоящего Проспекта). Соглашений относительно выплат в текущем году вознаграждений членам Ревизионной комиссии не заключалось.

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

Наименование показателя	на 01.01.2003г.	на 01.01.2004г.	на 01.01.2005г.	на 01.01.2006г.	на 01.01.2007
Среднесписочная численность работников, чел.	860	1197	1415	1824	2 548
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	69,5	69,4	72	70,5	75,42
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	373 025	815 522	1 370 480	929 919	675 222
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	3 283	9 782	53 760	16 315	7 614
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	376 308	825 304	1 424 240	946 234	682 836

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 2002-2007 гг. связано с повышенным спросом на услуги Эмитента и расширением деятельности. 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 лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	119
В том числе:	
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	3

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	74,9955%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	75%

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: депозитарной деятельности №177-06236-000100 от 09 октября 2002 года без ограничения срока действия; клиринговой деятельности №177-06229-000010 от 07 октября 2002 года без ограничения срока действия.
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	323 828 551

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	89 435 800

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 настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

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

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
23.04.2001г.	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	19,958%	19,960%
	Государственное учреждение - Центр контроля и оказания аудиторских услуг Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	19,716%	19,718%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,716%	19,718%

	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	15,602%	15,604%
18.12.2001г.	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	12,737%	12,738%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	12,583%	12,584%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	12,583%	12,584%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	9,958%	9,958%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
22.01.2002г.	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	12,737%	12,738%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	12,583%	12,584%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	12,583%	12,584%

	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	9,958%	9,958%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
28.02.2002г.	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,828%	19,829%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
03.06.2002г.	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,828%	19,829%

	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
27.09.2002г.	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,796%	19,797%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
15.01.2003г.	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,796%	19,797%

	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
30.01.2003г.	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,796%	19,797%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
28.04.2003г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
18.08.2003г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
24.10.2003г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%

13.04.2004г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
23.08.2004г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
16.09.2004г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
27.01.2005г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,995%	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	74,995%	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	74,995%	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	74,995%	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 %

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

Сведения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за каждый из 5 последних завершенных финансовых лет:

2002 год:

Общее количество совершенных сделок	213
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	34 722 883,43

2003 год:

Общее количество совершенных сделок	183
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	41 259 241,22

2004 год:

Общее количество совершенных сделок	221
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок,	34 704 356,50

тыс. руб.	

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

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	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общая сумма дебиторской задолженности	75 027	218 310	212 395	102 773	955 352	1 535 092
Просроченная дебиторская задолженность.	0	0	1	4 068	97	4 449

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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2006 год		01.01.2008 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	10 000	0	45 000	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	0	831 889	0	1 253 144
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	94	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	81	0	1 504	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	38 502	248	1 051	19 170
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	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	231	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	0	10 057	27 622
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	29 641	44 897	88 654	88 659
в том числе просроченная	97	X	4 449	X
Итого	78 318	877 034	146 497	1 388 595
в том числе итого просроченная	97	X	4 449	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

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 01.01.2003 г.: дебиторов, на долю которых приходится не менее 10% от общей суммы дебиторской задолженности, нет.

На 01.01.2004 г.:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Проза С»
Сокращенное наименование	ООО «Проза С»
Место нахождения	125015, г. Москва, ул. Чаплыгина, д.8, кв.2
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	56 503,04
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченной задолженности нет.
Является/не является аффилированным лицом	не является

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

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 завершенных финансовых года отражена в Приложении 1 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) Неконсолидированная годовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за 2005 и 2006 годы приведена в Приложении 2 к настоящему Проспекту ценных бумаг. Неконсолидированная годовая отчетность за 2004 год не составлялась.

В соответствии с результатами аудита консолидированной финансовой отчетности 2005 и 2006 года и обзорной проверкой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2007 года, Эмитент и Аудитор выявили существенные недостатки в системе внутреннего контроля над составлением финансовой отчетности в соответствии с МСФО. В частности, принимая во внимание размер Эмитента и количество филиалов, сложность хозяйственных операций, возрастающие требования Банка России, а также недостаток квалифицированных кадров, отсутствие интегрированной информационной системы для поддержки процесса составления финансовой отчетности согласно МСФО является существенным недостатком в системе внутреннего контроля над составлением финансовой отчетности в соответствии с МСФО, способным привести к возникновению ошибок, которые в свою очередь могут привести к пересмотру финансовой отчетности Эмитента согласно МСФО.

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный 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 завершен.

б) Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в Банк России не сдается.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2007 года и за 9 месяцев 2007 года, окончившихся на указанную дату (Приложение 6).

Как отмечено в п.8.1 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 завершенных финансовых года или за каждый завершенный 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 завершенных финансовых года отражена в Приложении 4 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2004, 2005 и 2006 годы отражена в Приложении 5 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Как отмечено в п.8.1 б), Эмитент и Аудитор выявили существенные недостатки в системе внутреннего контроля над составлением финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Информация об учетной политике, принятой Банком на 2004, 2005, 2006 и 2007 года, отражена в Приложении 7 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 01.01.2007	На 01.01.2008
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	307 767	385 132
Величина начисленной амортизации	18 765	29 811

Сведения обо всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

После даты окончания последнего завершенного финансового года (2006 год) было принято на баланс недвижимое имущество филиала в г. Красноярск, полная стоимость которого составила 3 786 тыс. рублей, проведена модернизация одного из помещений филиала г. Красноярск на 46 тыс. рублей и помещения филиала г. Челябинск на 4 369 тыс. руб., увеличилась стоимость помещения филиала г. Екатеринбург на 35 тыс. рублей, было принято на баланс недвижимое имущество филиала в г. Нижний Новгород, полная стоимость которого составила 38 593 тыс. рублей операционно-кассовый узел в г. Ишим филиала в г. Екатеринбург – 405 тыс. руб., операционно-кассовый узел филиала в г. Красноярск в г. Мариинске – 1 802 тыс. руб., проведена реконструкция одного из помещений филиала г. Саратов на 4 614 тыс. руб., проведена модернизация здания филиала г. Новосибирск на 75 тыс. руб., модернизация здания операционного офиса г. Мариинск филиала г. Красноярск на 1 798 тыс. руб. В четвертом квартале 2007 года было приобретено помещение филиалом г. Саратов в г. Энгельсе на сумму 6 374 тыс. руб. и проведены работы по модернизации здания филиала на 90 тыс. руб., в г. Мариинск была проведена модернизация доп.офиса филиала г. Красноярск на сумму 21 тыс. руб., был произведен капремонт здания филиала г. Нижний Новгород на 10 196 тыс. руб., филиалом г. Екатеринбург было приобретено помещение на 5 161 тыс. руб.*

*Информация предоставляется по состоянию на 01.01.2008 и сведена нарастающим итогом по квартальным данным 2007 года, предоставляемым подразделениями (в том числе филиалами) Банка.

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.

Существенных для Банка изменений в составе имущества в указанный период не было.

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 03 и выпуска Облигаций серии 04 отдельно. Для идентификации к номерам подпунктов добавлялся индекс, значение которого устанавливается равным 1 для Облигаций серии 03 и 2 для Облигаций серии 04, соответственно.

9.1.1. Сведения о размещаемых Облигациях серии 03

9.1.1.1. Общая информация

Вид	облигации
Категория	для облигаций не указывается
Тип	для облигаций не указывается
Серия	03
Иные идентификационные признаки	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
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей
Количество	5 000 000 (Пять миллионов) штук
Объем по номинальной стоимости	5 000 000 000 (Пять миллиардов) 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	Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 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 серии 03 предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации серии 03 имеет право на получение при погашении Облигации серии 03 в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации серии 03, указанной в п. 9.1.1. настоящего Проспекта ценных бумаг (далее – «Проспект ценных бумаг»).

2. Владелец Облигации серии 03 имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации серии 03), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг.

3. Владелец Облигации серии 03 имеет право требовать приобретения Облигации серии 03 Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.1. г) Проспекта ценных бумаг.

4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии 03 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»).

Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 03 за неисполнение и/иили ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 03 при погашении, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 03.

Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций серии 03 (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 03 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 03 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 03 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.1. е) Проспекта ценных бумаг.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 03 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 03 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 03 и/или купонного дохода по Облигациям серии 03.

Владелец Облигаций серии 03 имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 9.1.2.1. з) Проспекта ценных бумаг.

Облигация серии 03 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 серии 03 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 03 является недействительной.

5. Владелец Облигации серии 03 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 03 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 03 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 03 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Облигации серии 03 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 03 в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Кредитная организация – эмитент не планирует размещать Облигации серии 03 за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии 03 проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций серии 03 по цене размещения Облигаций серии 03, указанной в п. 9.2.1.1. Проспекта ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 03 в течение срока размещения Облигаций серии 03 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 03, поданных участниками торгов ФБ

ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

Начиная с первого дня размещения Облигаций серии 03 Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций серии 03, указанный в п. 9.1.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 03 начинается в дату начала размещения Облигаций серии 03 после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций серии 03 и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии 03.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций серии 03 (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций серии 03. Порядок проведения Конкурса установлен в п. 2.7.1. Проспекта ценных бумаг, порядок раскрытия информации об установленной Эмитентом процентной ставке по первому купону Облигаций серии 03 установлен в п. 9.1.2.1. б) Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии 03 осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения посредника при размещении.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций серии 03 уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 03 за соответствующее число дней.

Наименование фондовой биржи осуществляющей проведение торгов:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

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

Лицензия фондовой биржи №077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

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

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

Размещение Облигаций серии 03 осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

Условия размещения Облигаций серии 03.

Условия размещения облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через организатора торговли Облигации серии 03 зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 03 в дату заключения договора купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в 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 03 через организатора торговли. Размещенные Облигации серии 03 зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 03 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев-депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии 03 на счета депо их первых приобретателей, несут приобретатели Облигаций серии 03.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации серии 03 оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по договорам купли-продажи Облигаций серии 03 при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" (уплата цены размещения Облигаций серии 03 осуществляется до передачи Облигаций серии 03 их приобретателю, причем обязанность Эмитента по передаче Облигаций серии 03 их первому приобретателю является встречной по отношению к обязанности первого приобретателя Облигаций серии 03 уплатить Эмитенту цену размещения Облигаций серии 03).

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями серии 03 осуществляются приобретателями через участников торгов ФБ ММВБ, выставляющих заявки на покупку Облигаций серии 03. Денежные расчеты между Эмитентом и участниками торгов ФБ ММВБ, выставляющими заявки на покупку Облигаций серии 03, осуществляются в безналичной форме через Небанковскую кредитную организацию Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее - «РП ММВБ»).

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

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

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

Возможность рассрочки при уплате цены размещения Облигаций серии 03 не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций серии 03 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 03, за счет и по поручению которого осуществляется приобретение Облигаций серии 03, 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 03, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

В случае если заключаемый в ходе размещения Облигаций серии 03 договор купли-продажи Облигаций серии 03 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 03 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 03.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 03, являющийся участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 03 обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций серии 03:

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 нахождение: **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	12 февраля 2008 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» №01 от 13.02.2008 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	12 февраля 2008 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» №01 от 13.02.2008 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск Облигаций серии 03 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 серии 03 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям серии 03 не начисляется и не выплачивается.

Облигации серии 03 имеют 6 (Шесть) купонов.

Длительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 03;

- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 03;

- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций

серии 03;

- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 03;

- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций серии 03;

- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Размер дохода по Облигациям серии 03 устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций серии 03.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию серии 03 производится по следующей формуле:

Ki = Ci * Nom * ((Ti – T(i-1))/ 365)/ 100 %,

где

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

Ki - сумма купонной выплаты по каждой Облигации серии 03, руб.;

Nom –номинальная стоимость одной Облигации серии 03, руб.;

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

Ti - дата окончания купонного периода i-того купона;

T(i-1) - дата начала размещения Облигаций при i=1; и дата окончания (i-1) купонного периода при i=2, 3, 4,5,6;

Ti – T(i-1) – длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию серии 03 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 03, является единоличный исполнительный орган Эмитента – Президент.

Порядок определения размера процента (купона) по первому купону Облигаций серии 03

Размер процента (купона) по первому купону Облигаций серии 03 определяется в ходе торгов, на которых осуществляется размещение Облигаций серии 03.

Размер процента (купона) по первому купону Облигаций серии 03 определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей в дату начала размещения Облигаций серии 03 и устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента – Президентом ОАО «ТрансКредитБанк». Порядок и условия проведения конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций серии 03, проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций серии 03 в первый день размещения Облигаций серии 03 изложены в п. 2.7.1. Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения размера процента (купона) по второму купону Облигаций серии 03

Размер процента (купона) по второму купону устанавливается равным величине процента (купона) по первому купону Облигаций серии 03.

Порядок определения размера процента (купона) по третьему и последующим купонам Облигаций серии 03

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

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

а) одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 7 (Семи) дней

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

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru)- не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей).

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

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

в) в случае если после объявления процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными процентные ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 7 (Семи) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k+1), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации серии 03 в количестве до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Предъявление требований владельцами Облигаций серии 03 Эмитенту осуществляется в течение последних 7 (семи) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03.

Цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации серии 03 по требованиям владельцев Облигаций серии 03, определена в п. 9.1.2.1. г) Проспекта ценных бумаг.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций серии 03 определен в п. 9.1.2.1. г) Проспекта ценных бумаг.

Датой приобретения Облигаций серии 03 является 7-й (Седьмой) рабочий день купонного периода, следующего после купонного периода, в течение которого владельцы Облигаций серии 03 предъявляли Эмитенту требования о приобретении.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям серии 03, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 (порядок определения размера процента (купона) по Облигациям серии 03 определен в п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг), а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными в п. 9.1.2.1. б) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Место выплаты доходов.

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 Эмитентом в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) в случаях предусмотренных п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 03 Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 03 Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей), но не позднее, чем за 7 дней до даты начала i-го купонного периода.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Датой погашения Облигаций серии 03 является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Предполагается, что номинальные держатели Облигаций серии 03 - депоненты НДЦ уполномочены владельцами Облигаций серии 03 получать суммы погашения по Облигациям серии 01.

Владельцы Облигаций серии 03, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Номинальный держатель Облигаций серии 03 - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 03 получать суммы погашения по Облигациям серии 03, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 03, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 03, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций серии 03 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 03, являющихся депонентами НДЦ) для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 03 (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03»).

Погашение Облигаций серии 03 производятся в пользу владельцев Облигаций серии 03 (уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций серии 03, являющихся депонентами НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 03 (далее - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 03 (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций серии 03, являющемуся депонентом НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 03 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03.

В случае если права на Облигации серии 03 владельца Облигаций серии 03 учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям серии 03, то под лицом, уполномоченным получать суммы

погашения по Облигациям серии 03 подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ.

В случае если права на Облигации серии 03 владельца Облигаций серии 03 не учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ или номинальный держатель – депонент НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций серии 03 на получение суммы погашения по Облигациям серии 03, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 03 подразумевается владелец Облигаций серии 03.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 03 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 03.

б) количество Облигаций серии 03, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 03;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 03;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 03, 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 03;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 03 (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 03.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 03, независимо от того уполномочен номинальный держатель – депонент НДЦ получать суммы погашения по Облигациям серии 03 или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций серии 03 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 03 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 03 (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 03 и/или номинальный держатель, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 03 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03 производится на основании данных

НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 03.

В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем – депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 03 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 03 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям серии 03.

В дату погашения Облигаций серии 03 Эмитент перечисляет на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям серии 03 и указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03 необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям серии 03 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 03, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 03.

Если дата погашения Облигаций серии 03 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 03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций серии 03 со счетов депо владельцев Облигаций серии 03 или номинальных держателей Облигаций серии 03 в НДЦ производится при погашении всех Облигаций серии 03 и при оплате купонного дохода за последний купонный период.

При погашении Облигаций серии 03 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций серии 03 со счетов депо в НДЦ.

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций серии 03 производится только в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 03.

Возможность выбора владельцами Облигаций серии 03 формы погашения Облигаций серии 03 не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Купонный доход по Облигациям серии 03 выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации серии 03 имеют 6 (Шесть) 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 03;

- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 03;

- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 03;

- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 03;

- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций серии 03;

- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 03;

Выплата купонного дохода за шестой купонный период осуществляется одновременно с погашением номинальной стоимости Облигаций серии 03.

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 03 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 03.

Если дата окончания купонного периода по любому из шести купонов по Облигациям серии 03 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 03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой Эмитентом в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) в случаях предусмотренных п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 03 Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 03 Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей), но не позднее, чем за 7 дней до даты начала i-го купонного периода.

Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 03 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 03 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 03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата дохода по Облигациям серии 03 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 03. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 03. Владельцы Облигаций серии 03, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 03 - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 03 получать суммы дохода по Облигациям серии 03, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям серии 03, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 03, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03.

Выплата дохода по Облигациям серии 03 производится в пользу владельцев Облигаций серии 03 (уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций серии 03 - депонентов НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03 для целей выплаты дохода").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 03 (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций серии 03 - депонентов НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 03 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 03 владельца Облигаций серии 03 учитываются номинальным держателем - депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 03, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 03 подразумевается номинальный держатель- депонент НДЦ. В случае если права на Облигации серии 03 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 03, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 03 подразумевается владелец Облигаций серии 03. Не позднее, чем в 3 (Третий)

рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 03 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 03;

б) количество Облигаций серии 03, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 03;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 03;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 03, а именно:

номер счета;

наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 03;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 03 (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 03.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 03, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 03 или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций серии 03 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 03 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 03 (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 03, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 03 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 03.

В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем - депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 03 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 03

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 03.
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 03 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 03, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям серии 03 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 03, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 03.

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

Исполнение обязательств по Облигациям серии 03 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 03, 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 03 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 03 производится в пользу владельцев Облигаций серии 03, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям серии 03 (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03 для выплаты купонного дохода»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 03 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03 для выплаты купонного дохода.

Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций серии 03 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 03

Погашение Облигаций серии 03 производится в пользу владельцев Облигаций серии 03, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 03 (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03 для погашения Облигаций серии 03»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 03 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 03 для погашения Облигаций серии 03.

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 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 на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Настоящим предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в порядке и на условиях, определенных п.9.1.2.1. г) Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право приобретать Облигации серии 03 путем заключения договоров купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций серии 03 в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

В случаях предусмотренных п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг владельцы Облигаций серии 03 имеют право на предъявление Облигаций в течение последних 7 (Семи) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка (или порядок ее определения) устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03.

Условия и порядок приобретения Облигаций серии 03
Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций серии 03

Цена приобретения Облигаций серии 03 во всех случаях их приобретения Эмитентом определяется путем сложения 100 (Ста) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03 и суммы накопленного купонного дохода по Облигациям серии 03 на дату приобретения. Сумма накопленного купонного дохода по Облигациям серии 03 рассчитывается в соответствии с п.9.2.1. Проспекта ценных бумаг.

Условия приобретения Облигаций серии 03 Эмитентом <u>по требованию</u> владельцев Облигаций серии 03

Эмитент обеспечивает право владельцев Облигаций серии 03 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии 03 в течение последних 7 (Семи) дней купонного периода по Облигациям серии 03, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 (далее – Период предъявления Облигаций серии 03 к приобретению Эмитентом). Владельцы Облигаций серии 03 имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии 03 в случаях, описанных в п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг. При этом цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации серии 03, указана в п. 9.1.2.1. г) Проспекта ценных бумаг.

Эмитент приобретает Облигации серии 03 у владельцев Облигаций серии 03 в соответствии со сроками и условиями приобретения Облигаций серии 03, установленными в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.1. г) Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации серии 03, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций серии 03 в Период предъявления Облигаций серии 03 к приобретению Эмитентом.

Приобретение Эмитентом Облигаций серии 03 осуществляется на торгах Организатора торговли, указанного в п. 9.8.1. Проспекта ценных бумаг, в соответствии с Правилами Организатора торговли, с использованием системы торгов Организатора торговли.

В случае, если приобретение Облигаций серии 03 Эмитентом на торгах Организатора торговли в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства РФ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций серии 03.

В таком случае приобретение Облигаций серии 03 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением о приобретении Облигаций серии 03 должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций серии 03. 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 проведения приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.
Приобретение Облигаций серии 03 Эмитентом осуществляется в следующем порядке:

а) Владелец Облигаций серии 03 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Организатора торговли, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций серии 03 Эмитенту. Владелец Облигаций серии 03, являющийся Участником торгов Организатора торговли действует самостоятельно. Участник торгов Организатора торговли, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций серии 03 или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций серии 03".

б) В течение Периода предъявления Облигаций серии 03 к приобретению Эмитентом, определенного в абзаце 1 настоящего подпункта, Держатель Облигаций серии 03 направляет Эмитенту по адресу: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, тел., факс (495) 788-08-80 письменное заявление на приобретение Облигаций серии 03 Эмитентом, содержащее требование о приобретении определенного количества Облигаций серии 03 (далее - "Уведомление") на условиях, изложенных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске Облигаций серии 03. Указанное уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций серии 03.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

Настоящим _____ (Полное наименование Держателя Облигаций серии 03) сообщает о намерении продать ОАО «ТрансКредитБанк» документарные процентные облигации на предъявителя серии 03 Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк», государственный регистрационный номер выпуска _____ (далее – Облигации серии 03), принадлежащие _____(Полное наименование владельца Облигаций серии 03) на условиях, изложенных Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске Облигаций серии 03.

Полное наименование Держателя: _____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций серии 03 (цифрами и прописью) _____

Подпись, Печать Держателя

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

в) После направления Уведомления Держатель Облигаций серии 03 с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату Приобретения Облигаций серии 03 подает адресную заявку на продажу не более указанного в Уведомлении количества Облигаций серии 03 в Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами Организатора торговли, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов Организатора торговли, с указанием цены, определенной в соответствии с Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске Облигаций серии 03 и кодом расчетов Т0.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения Облигаций серии 03 заключить сделки со всеми Держателями Облигаций серии 03, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с указанным выше порядком и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки. Датой приобретения Облигаций является 7-й (Седьмой) рабочий день купонного периода, следующего после купонного периода, в течение которого владельцы Облигаций предъявляли Эмитенту требования о приобретении.

Возможность приобретения Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций серии 03

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций серии 03.

Приобретение Облигаций серии 03 Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03.

Решение о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами Облигаций серии 03 принимается Советом директоров Эмитента.

В решении о приобретении указывается (определяется):

- цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации серии 03 по соглашению с их владельцами;
- количество Облигаций серии 03, которое Эмитент намерен приобрести. В случае принятия владельцами Облигаций серии 03 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций серии 03, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации серии 03 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций серии 03.
- порядок приобретения Эмитентом Облигаций серии 03, в том числе порядок и сроки принятия владельцами Облигаций серии 03 предложения Эмитента о приобретении Облигаций серии 03;
- дата приобретения Облигаций серии 03. При этом дата приобретения Облигаций серии 03 не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03;

Приобретение Облигаций серии 03 Эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты Облигаций серии 03.

На основании данного решения о приобретении Облигаций серии 03 Эмитент делает владельцам Облигаций серии 03 предложение о приобретении своих Облигаций серии 03 (выставляет публичную безотзывную оферту на приобретение своих Облигаций серии 03), которое содержит условия приобретения Облигаций серии 03 по соглашению с их владельцами. В данном предложении должны быть перечислены все условия, указанные в решении о приобретении Облигаций серии 03, принятом Советом директоров Эмитента в соответствии с п. 9.1.2.1. г) Проспекта ценных бумаг, в том числе цена приобретения Облигаций серии 03, количество приобретаемых Облигаций серии 03, порядок и срок принятия владельцами Облигаций серии 03 такого предложения о приобретении Облигаций серии 03).

В случае принятия владельцами Облигаций серии 03 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций серии 03, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации серии 03 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций серии 03.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций серии 03 по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Приобретенные Эмитентом Облигации серии 03 поступают на его счет депо в Депозитарии.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии 03 могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Иные условия приобретения Облигаций серии 03: нет.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях приобретения Облигаций серии 03 по требованию владельцев Облигаций серии 03 и итогах приобретения Облигаций серии 03:

В случаях, предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

- размер либо порядок определения 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;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- 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 Эмитентом в следующие сроки:
- не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
не позднее 2 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций (но не ранее раскрытия в лентах новостей) на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.tcb.ru/, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

2) Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 03 Эмитент публикует данный существенный факт в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 03 Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.tcb.ru (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей), но не позднее, чем за 7 дней до даты начала i-го купонного периода.

3) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций серии 03 (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций серии 03) по требованию их владельцев публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети “Интернет” (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 дней;

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами Облигаций серии 03:

1) Информация об условиях приобретения Облигаций серии 03, в том числе о цене приобретения Облигаций серии 03 и количестве приобретаемых Облигаций серии 03 раскрывается в форме сообщения о принятии Советом директоров Эмитента решения о приобретении Эмитентом размещенных им Облигаций серии 03 по соглашению с их владельцами, которое должно быть опубликовано не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций серии 03 и в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (АК&М, Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) не позднее 2 дней;

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в Ежедневной транспортной газете «Гудок» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия Советом директоров Эмитента решения о приобретении Облигаций серии 03;
- идентификационные признаки Облигаций серии 03, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03;
- количество приобретаемых Облигаций серии 03;

- дату приобретения Эмитентом Облигаций серии 03;
- цену приобретения Облигаций серии 03 или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций серии 03, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

Данное сообщение является предложением Эмитента Облигаций серии 03 владельцам Облигаций о приобретении Эмитентом Облигаций серии 03 своих Облигаций серии 03 (публичной безотзывной офертой на приобретение Эмитентом своих Облигаций серии 03).

2) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций серии 03 (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций серии 03) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Иные условия приобретения Облигаций серии 03 отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Информация не указывается. Погашение и/или выплата доходов по Облигациям серии 03 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 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 03 при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям серии 03 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске 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 03 имеет право требовать от Эмитента и/или Поручителя возмещения номинальной стоимости Облигаций серии 03 и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям серии 03 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 03 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций серии 03 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 03 исполнения по принадлежащим им

Облигациям серии 03, владельцы Облигаций серии 03 вправе письменно обратиться к Эмитенту и/или к Поручителю с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций серии 03 и/или купонного дохода по Облигациям серии 03 (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 03 вправе требовать от Эмитента в указанном выше порядке уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям серии 03 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 03 исполнения по принадлежащим им Облигациям серии 03, владельцы Облигаций серии 03 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 03 - 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 03 - 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 исковые дела 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 03 (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 (AK&M и/или Интерфакс) - 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 03 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.
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 01.01.2008 г. размер собственных средств (капитала) Эмитента, рассчитанный в соответствии с методикой, установленной в Положении Банка России №215-П, составляет 12 477 338 (Двенадцать миллионов четыреста семьдесят семь триста тридцать восемь) тысяч рублей.

б) размер предоставляемого по Облигациям серии 03 поручительства больше стоимости чистых активов лица, предоставляющего поручительство по Облигациям серии 03.

Стоимость чистых активов лица, предоставляющего поручительство по Облигациям серии 03 – 5 108 (Пять тысяч сто восемь) тысяч рублей.

Расчет чистых активов ООО «Транс-Инвест»

на 01.01.2008 тыс. руб.

Наименование показателя		Код строки бухгалтерского баланса	На 01.01.2008 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	4900
6.	Прочие внеоборотные активы [2]	150	0
7.	Запасы	210	0
8.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	0
9.	Дебиторская задолженность [3]	230+240-244	38
10.	Денежные средства	260	172
11.	Прочие оборотные активы	270	0

12.	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		**5110**
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	2
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)**		**2**
21.	**Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итого пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))**		**5108**

[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 03

0 рублей

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям серии 03, которая определена оценщиком;

0 рублей

д) размер государственной и/ или муниципальной гарантии по Облигациям серии 03

0 рублей;

Сумма приведенных выше величин (12 482 446 тыс. руб.) больше предполагаемой величины обязательств эмитента по облигациям, которая складывается из суммы (i) номинальной стоимости Облигаций серии 03 (5 000 000 000 рублей); (ii) совокупного дохода по Облигациям серии 03.

В связи с тем, что государственная регистрация выпусков Облигаций серий 03 и 04 осуществляется одновременно, приобретение Облигаций серии 03, по мнению Эмитента относится к категории инвестиций с повышенным риском.

У лица, предоставляющего обеспечение по Облигациям серии 03, отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

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 03, раскрываются в Приложениях №8 и 9 к Проспекту ценных бумаг.

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 03, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации серии 03, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем, в котором Поручитель отвечает перед владельцами Облигаций серии 03 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям серии 03

5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям серии 03.

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций серии 03

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 03

г. Москва

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 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.

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

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

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

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Срок действия поручительства

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

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

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

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

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

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

5. Прочие условия.

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

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

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

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

Генеральный директор Новожилов Ю.В.
Главный бухгалтер Иванова Е.Н.

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 03 при погашении, а также совокупного купонного дохода по Облигациям серии 03, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении Облигаций серии 03, принятого Советом директоров Эмитента «12» февраля 2008 г. (протокол от «13» февраля 2008 г. №01), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель также обеспечивает исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций серии 03 (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 03 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 03 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 03 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.1. е) Проспекта ценных бумаг.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Облигация серии 03 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию серии 03 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 03 является недействительной.

Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций серии 03 прав на такие Облигации серии 03, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию серии 03 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 Владельцев Облигаций серии 03 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций серии 03, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 03 и/или купонного дохода по ним и/или приобретения Облигаций серии 03 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем).

В случае невозможности получения владельцами Облигаций серии 03, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям серии 03, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций серии 03 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 03 по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии 03 (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) информация о таком событии раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты наступления события:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

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 03 определена решением Совета директоров Эмитента (Протокол заседания Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» от «13» февраля 2008 г. № 01) и установлена в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03 – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 03, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии 03 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 03 (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1* ((T – T0) / 365)/ 100%,
где
НКД - накопленный купонный доход, руб.;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации серии 03, руб.;
C1 - размер процентной ставки 1- го купона в процентах годовых (%);
T – текущая дата размещения;
T0 - дата начала размещения Облигаций серии 03.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию серии 03 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 03 не предусмотрено.

9.3.1. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При размещении Облигаций серии 03 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	100,5
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	94,21
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	97,2
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.

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	100
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	95,9
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	98,3
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.

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 03 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 03 осуществляется посредством открытой подписки путем проведения торгов на фондовой бирже Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ” (далее - ЗАО «ФБ ММВБ»)

Данный выпуск Облигаций серии 03 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.

Обращение Облигаций серии 03 на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета об итогах выпуска Облигаций

серии 03, и завершается в дату погашения Облигаций серии 03. На внебиржевом рынке Облигации серии 03 обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций серии 03. На биржевом рынке Облигации серии 03 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 наименования (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 %	7 878,6* 0,002*
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 03, составляют: – за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03 - 1 000 рублей; – за рассмотрение заявления о регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 1 000 рублей; – за государственную регистрацию выпуска Облигаций серии 03 - 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 03 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.	300
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.	78,6
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.	7 500

** 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 03 Эмитент

обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций серии 03, владельцам таких Облигаций серии 03 (далее – «Комиссия»).

Комиссия:
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций серии 03 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций серии 03,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций серии 03, владельцам/номинальным держателям Облигаций серии 03,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций серии 03 средств, использованных для приобретения Облигаций серии 03,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций серии 03 средств, использованных для приобретения Облигаций серии 03.

Комиссия в срок не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03 обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций серии 03 средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций серии 03, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций серии 03 или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций серии 03) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций серии 03, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03, обязана осуществить уведомление владельцев Облигаций серии 03, а также номинальных держателей Облигаций серии 03 (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:
- Полное фирменное наименование Эмитента;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска Облигаций серии 03 несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска Облигаций серии 03 недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска Облигаций серии 03 недействительным в законную силу;
- Вид, категорию (тип), серию, форму Облигаций серии 03, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций серии 03, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций серии 03;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца Облигаций серии 03 (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество Облигаций серии 03, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу Облигаций серии 03;
- Порядок и сроки изъятия Облигаций серии 03 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 03 о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03, обязана опубликовать

сообщение о порядке изъятия из обращения Облигаций серии 03 и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев Облигаций серии 03, подлежащих изъятию из обращения (в Ежедневной транспортной газете «Гудок») и в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс). Дополнительно информация публикуется на сайте в сети «Интернет» - (http://www.tcb.ru).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций серии 03 о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций серии 03, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций серии 03;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций серии 03;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций серии 03.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций серии 03 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций серии 03 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций серии 03 Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций серии 03 Уведомления.

Владелец Облигаций серии 03 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 03, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций серии 03 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 03 с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций серии 03 повторное уведомление.

Владелец Облигации серии 03 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 03 из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций серии 03. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций серии 03 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца Облигаций серии 03.

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.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций серии 03 и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций серии 03, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций серии 03 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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 03), 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 03, 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 03) 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 03, 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 03), а также подлежащей выплате в срок суммы процентов на номинальную стоимость Облигаций серии 03, 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.

9.1.2. Сведения о размещаемых Облигациях серии 04

9.1.1.2. Общая информация

Вид	облигации
Категория	для облигаций не указывается
Тип	для облигаций не указывается
Серия	04
Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 04 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей
Количество	10 000 000 (Десять миллионов) штук
Объем по номинальной стоимости	10 000 000 000 (Десять миллиардов) 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	Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 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 серии 04 предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации серии 04 имеет право на получение при погашении Облигации серии 04 в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации серии 04, указанной в п. 9.1.1. настоящего Проспекта ценных бумаг (далее – «Проспект ценных бумаг»).

2. Владелец Облигации серии 04 имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации серии 04), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг.

3. Владелец Облигации серии 04 имеет право требовать приобретения Облигации серии 04 Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.1. г) Проспекта ценных бумаг.

4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии 04 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»).

Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 04 за исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 04 при погашении, составляющей 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 04.

Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций серии 04 (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 04 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 04 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 04 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.1. е) Проспекта ценных бумаг.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 04 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 04 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 04 и/или купонного дохода по Облигациям серии 04.

Владелец Облигаций серии 04 имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 9.1.2.1. з) Проспекта ценных бумаг.

Облигация серии 04 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 04 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 04 является недействительной.

5. Владелец Облигации серии 04 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 04 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 04 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 04 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Облигации серии 04 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 04 в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Кредитная организация – эмитент не планирует размещать Облигации серии 04 за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии 04 проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций серии 04 по цене размещения Облигаций серии 04, указанной в п. 9.2.1.1. Проспекта ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 04 в течение срока размещения Облигаций серии 04 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 04, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

Начиная с первого дня размещения Облигаций серии 04 Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций серии 04, указанный в п. 9.1.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Заключение договоров купли-продажи Облигаций серии 04 начинается в дату начала размещения Облигаций серии 04 после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций серии 04 и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии 04.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций серии 04 (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций серии 04. Порядок проведения Конкурса установлен в п. 2.7.1. Проспекта ценных бумаг, порядок раскрытия информации об установленной Эмитентом процентной ставке по первому купону Облигаций серии 04 установлен в п. 9.1.2.1. б) Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии 04 осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения

посредника при размещении.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций серии 04 уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 04 за соответствующее число дней.

Наименование фондовой биржи осуществляющей проведение торгов:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

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

Лицензия фондовой биржи №077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

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

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

Размещение Облигаций серии 04 осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

Условия размещения Облигаций серии 04.

Условия размещения облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через организатора торговли Облигации серии 04 зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 04 в дату заключения договора купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в 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 04 через организатора торговли. Размещенные Облигации серии 04 зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций серии 04 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев-депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии 04 на счета депо их первых приобретателей, несут приобретатели Облигаций серии 04.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации серии 04 оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по договорам купли-продажи Облигаций серии 04 при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" (уплата цены размещения Облигаций серии 04 осуществляется до передачи Облигаций серии 04 их приобретателю, причем обязанность Эмитента по передаче Облигаций серии 04 их первому приобретателю является встречной по отношению к обязанности первого приобретателя Облигаций серии 04 уплатить Эмитенту цену размещения Облигаций серии 04).

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями серии 04 осуществляются приобретателями через участников торгов ФБ ММВБ, выставляющих заявки на покупку Облигаций серии 04. Денежные расчеты между Эмитентом и участниками торгов ФБ ММВБ, выставляющими заявки на покупку Облигаций серии 04, осуществляются в безналичной форме через Небанковскую кредитную организацию Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской

валютной биржи" (далее - «РП ММВБ»).

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

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

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

Возможность рассрочки при уплате цены размещения Облигаций серии 04 не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций серии 04 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 04, за счет и по поручению которого осуществляется приобретение Облигаций серии 04, 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 04, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии 04, с учетом всех необходимых комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

В случае если заключаемый в ходе размещения Облигаций серии 04 договор купли-продажи Облигаций серии 04 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 04 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 04.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 04, являющийся участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Облигаций серии 04 обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций серии 04:

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 нахождение: **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	12 февраля 2008 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» №01 от 13.02.2008 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	12 февраля 2008 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» №01 от 13.02.2008 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск Облигаций серии 04 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 серии 04 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 04 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям серии 04 не начисляется и не выплачивается.

Облигации серии 04 имеют 10 (Десять) 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 04;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций серии 04.

Размер дохода по Облигациям серии 04 устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций серии 04.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию серии 04 производится по следующей формуле:

Ki = Ci * Nom * ((Ti – T(i-1))/ 365)/ 100 %,

где

i - порядковый номер купонного периода, i=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Ki - сумма купонной выплаты по каждой Облигации серии 04, руб.;

Nom –номинальная стоимость одной Облигации серии 04, руб.;

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

Ti - дата окончания купонного периода i-того купона;

T(i-1) - дата начала размещения Облигаций при i=1; и дата окончания (i-1) купонного периода при i=2, 3, 4,…, 10;

Ti – T(i-1) – длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию серии 04 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 04, является единоличный исполнительный орган Эмитента – Президент.

Порядок определения размера процента (купона) по первому купону Облигаций серии 04

Размер процента (купона) по первому купону Облигаций серии 04 определяется в ходе торгов, на которых осуществляется размещение Облигаций серии 04.

Размер процента (купона) по первому купону Облигаций серии 04 определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей в дату начала размещения Облигаций серии 04 и устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента – Президентом ОАО «ТрансКредитБанк». Порядок и условия проведения конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций серии 04, проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций серии 04 в первый день размещения Облигаций серии 04 изложены в п. 2.7.1. Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения размера процента (купона) по второму купону Облигаций серии 04

Размер процента (купона) по второму купону устанавливается равным величине процента (купона) по первому купону Облигаций серии 04.

Порядок определения размера процента (купона) по третьему и последующим купонам Облигаций серии 04

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

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

а) одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 7 (Семи) дней j-го купонного периода (j=2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если Эмитентом принято такое решение, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, срок приобретения Облигаций, а также 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 лентах новостей информационных агентств «AK&M» и «Интерфакс» - 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 лентах новостей).

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

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

в) в случае если после объявления процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными процентные ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 7 (Семи) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k+1), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации серии 04 в количестве до 10 000 000 (Десяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 9.1.2.2. а) Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Предъявление требований владельцами Облигаций серии 04 Эмитенту осуществляется в течение последних 7 (семи) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 04.

Цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации серии 04 по требованиям владельцев Облигаций серии 04, определена в п. 9.1.2.2. г) Проспекта ценных бумаг.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций серии 04 определен в п. 9.1.2.2. г) Проспекта ценных бумаг.

Датой приобретения Облигаций серии 04 является 7-й (Седьмой) рабочий день купонного периода, следующего после купонного периода, в течение которого владельцы Облигаций серии 04 предъявляли Эмитенту требования о приобретении.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям серии 04, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 04 (порядок определения размера процента (купона) по Облигациям серии 04 определен в п. 9.1.2.2. а) Проспекта ценных бумаг), а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными в п. 9.1.2.2. б) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Место выплаты доходов.

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

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 04 Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 04 Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей), но не позднее, чем за 7 дней до даты начала каждого купонного периода.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Датой погашения Облигаций серии 04 является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Предполагается, что номинальные держатели Облигаций серии 04 - депоненты НДЦ уполномочены владельцами Облигаций серии 04 получать суммы погашения по Облигациям серии 04.

Владельцы Облигаций серии 04, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Номинальный держатель Облигаций серии 04 - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 04 получать суммы погашения по Облигациям серии 04, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 04, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 04, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций серии 04 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 04, являющихся депонентами НДЦ) для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 04 (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04»).

Погашение Облигаций серии 04 производятся в пользу владельцев Облигаций серии 04 (уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций серии 04, являющихся депонентами НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 04 (далее - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 04 (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций серии 04, являющемуся депонентом НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 04 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04.

В случае если права на Облигации серии 04 владельца Облигаций серии 04 учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям серии 04, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 04 подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ.

В случае если права на Облигации серии 04 владельца Облигаций серии 04 не учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ или номинальный держатель – депонент НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций серии 04 на получение суммы погашения по Облигациям серии 04, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 04

подразумевается владелец Облигаций серии 04.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 04 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 04.

б) количество Облигаций серии 04, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 04;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 04;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 04, 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 04;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 04 (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 04.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 04, независимо от того уполномочен номинальный держатель – депонент НДЦ получать суммы погашения по Облигациям серии 04 или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций серии 04 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 04 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 04 (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 04 и/или номинальный держатель, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 04 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 04 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 04.

В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем – депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту

своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 04 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 04 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям серии 04.

В дату погашения Облигаций серии 04 Эмитент перечисляет на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям серии 04 и указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04 необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям серии 04 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 04, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 04.

Если дата погашения Облигаций серии 04 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 04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций серии 04 со счетов депо владельцев Облигаций серии 04 или номинальных держателей Облигаций серии 04 в НДЦ производится при погашении всех Облигаций серии 04 и при оплате купонного дохода за последний купонный период.

При погашении Облигаций серии 04 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций серии 04 со счетов депо в НДЦ.

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций серии 04 производится только в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 04.

Возможность выбора владельцами Облигаций серии 04 формы погашения Облигаций серии 04 не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Купонный доход по Облигациям серии 04 выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации серии 04 имеют 10 (Десять) купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 04;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций серии 04.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется одновременно с

погашением номинальной стоимости Облигаций серии 04.

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 04 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 04.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям серии 04 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 04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 04 Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 04 Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей), но не позднее, чем за 7 дней до даты начала i-го купонного периода.

Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 04 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 04 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 04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата дохода по Облигациям серии 04 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 04. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 04. Владельцы Облигаций серии 04, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 04 - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 04 получать суммы дохода по Облигациям серии 04, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям серии 04, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 04, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04.

Выплата дохода по Облигациям серии 04 производится в пользу владельцев Облигаций серии 04 (уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций серии 04 - депонентов НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04 для целей выплаты дохода").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 04 (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций серии 04 - депонентов НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 04 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 04 владельца Облигаций серии 04 учитываются номинальным держателем - депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 04, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 04 подразумевается номинальный держатель- депонент НДЦ. В случае если права на Облигации серии 04 владельца не учитываются

номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 04, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 04 подразумевается владелец Облигаций серии 04. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 04 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 04;

б) количество Облигаций серии 04, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 04;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 04;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 04, а именно:

номер счета;

наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 04;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 04 (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 04.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 04, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 04 или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций серии 04 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 04 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 04 (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 04, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 04 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 04 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 04.

В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем - депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 04 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 04 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 04.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 04 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 04, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям серии 04 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 04, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 04.

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

Исполнение обязательств по Облигациям серии 04 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 04, 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 04 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 04 производится в пользу владельцев Облигаций серии 04, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям серии 04 (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04 для выплаты купонного дохода»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 04 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04 для выплаты купонного дохода.

Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций серии 04 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 04

Погашение Облигаций серии 04 производится в пользу владельцев Облигаций серии 04, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 04 (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04 для погашения Облигаций серии 04»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 04 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 04 для погашения Облигаций серии 04.

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 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 на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Настоящим предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии 04 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в порядке и на условиях, определенных п.9.1.2.2. г) Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право приобретать Облигации серии 04 путем заключения договоров купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций серии 04 в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

В случаях предусмотренных п. 9.1.2.2. а) Проспекта ценных бумаг владельцы Облигаций серии 04 имеют право на предъявление Облигаций серии 04 к приобретению Эмитентом начиная с даты, указанной в соответствующем решении Эмитента, которая должна наступать не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка (или порядок ее определения) устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 04, и до 18 часов 00 минут дня выплаты купона, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка (или порядок ее определения) устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 04.

Условия и порядок приобретения Облигаций серии 04

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций серии 04

Цена приобретения Облигаций серии 04 во всех случаях их приобретения Эмитентом определяется путем сложения 100 (Ста) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 04 и суммы накопленного купонного дохода по Облигациям серии 04 на дату приобретения. Сумма накопленного купонного дохода по Облигациям серии 04 рассчитывается в соответствии с п.9.2.2. Проспекта ценных бумаг.

Условия приобретения Облигаций серии 04 Эмитентом <u>по требованию</u> владельцев Облигаций серии 04

Эмитент обеспечивает право владельцев Облигаций серии 04 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии 04 в течение последних 7 (Семи) дней купонного периода по Облигациям серии 04, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 04 (далее – Период предъявления Облигаций серии 04 к приобретению Эмитентом). Владельцы Облигаций серии 04 имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии 04 в случаях, описанных в п. 9.1.2.2. а) Проспекта ценных бумаг. При этом цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации серии 04, указана в п. 9.1.2.2. г) Проспекта ценных бумаг.

Эмитент приобретает Облигации серии 04 у владельцев Облигаций серии 04 в соответствии со сроками и условиями приобретения Облигаций серии 04, установленными в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.2. г) Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации серии 04, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций серии 04 в Период предъявления Облигаций серии 04 к приобретению Эмитентом.

Приобретение Эмитентом Облигаций серии 04 осуществляется на торгах Организатора торговли, указанного в п. 9.8.2. Проспекта ценных бумаг, в соответствии с Правилами Организатора торговли, с использованием системы торгов Организатора торговли.

В случае, если приобретение Облигаций серии 04 Эмитентом на торгах Организатора торговли в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства РФ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций серии 04.

В таком случае приобретение Облигаций серии 04 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора

торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением о приобретении Облигаций серии 04 должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций серии 04. 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 проведения приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.

Приобретение Облигаций серии 04 Эмитентом осуществляется в следующем порядке:

а) Владелец Облигаций серии 04 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Организатора торговли, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций серии 04 Эмитенту. Владелец Облигаций серии 04, являющийся Участником торгов Организатора торговли действует самостоятельно. Участник торгов Организатора торговли, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций серии 04 или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций серии 04".

б) В течение Периода предъявления Облигаций серии 04 к приобретению Эмитентом, определенного в абзаце 1 настоящего подпункта, Держатель Облигаций серии 04 направляет Эмитенту по адресу: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, тел., факс (495) 788-08-80 письменное заявление на приобретение Облигаций серии 04 Эмитентом, содержащее требование о приобретении определенного количества Облигаций серии 04 (далее - "Уведомление") на условиях, изложенных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске Облигаций серии 04. Указанное уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций серии 04.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

Настоящим _____ (Полное наименование Держателя Облигаций серии 04) сообщает о намерении продать ОАО «ТрансКредитБанк» документарные процентные облигации на предъявителя серии 04 Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк», государственный регистрационный номер выпуска _____ (далее – Облигации серии 04), принадлежащие _____(Полное наименование владельца Облигаций серии 04) на условиях, изложенных Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске Облигаций серии 04.

Полное наименование Держателя: _____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций серии 04 (цифрами и прописью) _____

Подпись, Печать Держателя

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

в) После направления Уведомления Держатель Облигаций серии 04 с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату Приобретения Облигаций серии 04 подает адресную заявку на продажу не более указанного в Уведомлении количества Облигаций серии 04 в Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами Организатора торговли, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов Организатора торговли, с указанием цены, определенной в соответствии с Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске Облигаций серии 04 и кодом расчетов Т0.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения Облигаций серии 04 заключить сделки со всеми Держателями Облигаций серии 04, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с указанным выше порядком и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки. Датой приобретения Облигаций является 7-й (Седьмой) рабочий день купонного периода, следующего после купонного периода, в течение которого владельцы Облигаций предъявляли Эмитенту требования о приобретении.

Возможность приобретения Облигаций серии 04 Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций серии 04

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии 04 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока

погашения Облигаций серии 04.

Приобретение Облигаций серии 04 Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 04.

Решение о приобретении Облигаций серии 04 по соглашению с владельцами Облигаций серии 04 принимается Советом директоров Эмитента.

В решении о приобретении указывается (определяется):

- цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации серии 04 по соглашению с их владельцами;
- количество Облигаций серии 04, которое Эмитент намерен приобрести. В случае принятия владельцами Облигаций серии 04 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций серии 04, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации серии 04 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций серии 04.
- порядок приобретения Эмитентом Облигаций серии 04, в том числе порядок и сроки принятия владельцами Облигаций серии 04 предложения Эмитента о приобретении Облигаций серии 04;
- дата приобретения Облигаций серии 04. При этом дата приобретения Облигаций серии 04 не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 04;
- порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций серии 04, в том числе о количестве приобретенных Облигаций серии 04.

Приобретение Облигаций серии 04 Эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты Облигаций серии 04.

На основании данного решения о приобретении Облигаций серии 04 Эмитент делает владельцам Облигаций серии 04 предложение о приобретении своих Облигаций серии 04 (выставляет публичную безотзывную оферту на приобретение своих Облигаций серии 04), которое содержит условия приобретения Облигаций серии 04 по соглашению с их владельцами. В данном предложении должны быть перечислены все условия, указанные в решении о приобретении Облигаций серии 04, принятом Советом директоров Эмитента в соответствии с п. 9.1.2.2. г) Проспекта ценных бумаг, в том числе цена приобретения Облигаций серии 04, количество приобретаемых Облигаций серии 04, порядок и срок принятия владельцами Облигаций серии 04 такого предложения о приобретении Облигаций серии 04).

В случае принятия владельцами Облигаций серии 04 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций серии 04, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации серии 04 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций серии 04.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций серии 04 по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Приобретенные Эмитентом Облигации серии 04 поступают на его счет депо в Депозитарии.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии 04 могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Иные условия приобретения Облигаций серии 04: нет.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях приобретения Облигаций серии 04 по требованию владельцев Облигаций серии 04 и итогах приобретения Облигаций серии 04:

В случаях, предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

- размер либо порядок определения 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;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- 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 Эмитентом в следующие сроки:
- не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;

не позднее 2 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций (но не ранее раскрытия в лентах новостей) на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.tcb.ru/, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

2) Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 9.1.2.2. а) Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 04 Эмитент публикует данный существенный факт в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 04 Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.tcb.ru (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей), но не позднее, чем за 7 дней до даты начала i-го купонного периода.

3) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций серии 04 (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций серии 04) по требованию их владельцев публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети “Интернет” (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 дней;

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций серии 04 по соглашению с владельцами Облигаций серии 04:

1) Информация об условиях приобретения Облигаций серии 04, в том числе о цене приобретения Облигаций серии 04 и количестве приобретаемых Облигаций серии 04 раскрывается в форме сообщения о принятии Советом директоров Эмитента решения о приобретении Эмитентом размещенных им Облигаций серии 04 по соглашению с их владельцами, которое должно быть опубликовано не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций серии 04 и в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии 04 по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (АК&М, Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) не позднее 2 дней;

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в Ежедневной транспортной газете «Гудок» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия Советом директоров Эмитента решения о приобретении Облигаций серии 04;
- идентификационные признаки Облигаций серии 04, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций серии 04;
- количество приобретаемых Облигаций серии 04;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций серии 04;
- цену приобретения Облигаций серии 04 или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций серии 04, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

Данное сообщение является предложением Эмитента Облигаций серии 04 владельцам Облигаций о приобретении Эмитентом Облигаций серии 04 своих Облигаций серии 04 (публичной безотзывной офертой на приобретение Эмитентом своих Облигаций серии 04).

2) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций серии 04 (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций серии 04) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Иные условия приобретения Облигаций серии 04 отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Информация не указывается. Погашение и/или выплата доходов по Облигациям серии 04 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 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 04 при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям серии 04 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске 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 04 имеет право требовать от Эмитента и/или Поручителя возмещения номинальной стоимости Облигаций серии 04 и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям серии 04 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 04 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций серии 04 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 04 исполнения по принадлежащим им Облигациям серии 04, владельцы Облигаций серии 04 вправе письменно обратиться к Эмитенту и/или к Поручителю с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций серии 03 и/или купонного дохода по Облигациям серии 04 (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 04 вправе требовать от Эмитента в указанном выше порядке уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям серии 04 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 04 исполнения по принадлежащим им Облигациям серии 04, владельцы Облигаций серии 04 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 04 - 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 04 - 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 исковые дела 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 04 (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 (АК&М и/или Интерфакс) - 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 04 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**.**

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 01.01.2008 г. размер собственных средств (капитала) Эмитента, рассчитанный в соответствии с методикой, установленной в Положении Банка России №215-П, составляет 12 477 338 (Двенадцать миллионов четыреста семьдесят семь тысяч триста тридцать восемь) тысяч рублей.

б) размер предоставляемого по Облигациям серии 04 поручительства больше стоимости чистых активов лица, предоставляющего поручительство по Облигациям серии 04.

Стоимость чистых активов лица, предоставляющего поручительство по Облигациям серии 04 – 5 108 (Пять тысяч сто восемь) тысяч рублей.

Расчет чистых активов ООО «Транс-Инвест»

на 01.01.2008 тыс. руб.

Наименование показателя		Код строки бухгалтерского баланса	На 01.01.2008 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	4900
6.	Прочие внеоборотные активы [2]	150	0
7.	Запасы	210	0

8.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	0
9.	Дебиторская задолженность [3]	230+240-244	38
10.	Денежные средства	260	172
11.	Прочие оборотные активы	270	0
12.	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		**5110**
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	2
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)**		**2**
21.	**Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итого пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))**		**5108**

[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 04***

0 рублей

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям ***серии 04***, которая определена оценщиком;

0 рублей

д) размер государственной и/ или муниципальной гарантии по Облигациям ***серии 04***

0 рублей;

Сумма приведенных выше величин (12 482 446 тыс. руб.) больше предполагаемой величины обязательств эмитента по облигациям, которая складывается из суммы (i) номинальной стоимости Облигаций серии 04 (10 000 000 000 рублей); (ii) совокупного дохода по Облигациям серии 04.

В связи с тем, что государственная регистрация выпусков Облигаций серий 03 и 04 осуществляется одновременно, приобретение Облигаций серии 04, по мнению Эмитента относится к категории инвестиций с повышенным риском.

У лица, предоставляющего обеспечение по Облигациям серии 04, отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

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 04, раскрываются в Приложениях №8 и 9 к Проспекту ценных бумаг.

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 04, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации серии 04, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем, в котором Поручитель отвечает перед владельцами Облигаций серии 04 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям серии 04

10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям серии 04.

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций серии 04

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 04

г. Москва

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 04 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 10 000 000 000 (Десять 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.

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 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей;
- по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям, в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
- по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг далее – «Обязательства»), на следующих условиях:
- предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой;
- в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;
- ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, а также не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами, Общество обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.
3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.
3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:
3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3 или по почтовому адресу Банка: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А;
3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;
3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Банк не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в сроки, определенные Эмиссионными Документами, и/или не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;
3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; в случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.
3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня окончания срока в 30 (Тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Банк, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Банк от них отказался или признал свой долг.
В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.
3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.
3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (Тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.
4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:
4.2.1. по истечении 30 (Тридцати) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Банка, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;
4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;
4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Банка, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Банка или

любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Банка, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;
4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.
5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.
5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Банка по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Банка для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

6. Адреса и реквизиты.

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

Генеральный директор Новожилов Ю.В.
Главный бухгалтер Иванова Е.Н.

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 04 при погашении, а также совокупного купонного дохода по Облигациям серии 04, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении Облигаций серии 04, принятого Советом директоров Эмитента «12» февраля 2008 г. (протокол от «13» февраля 2008 г. №01), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель также обеспечивает исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций серии 04 (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 04 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 04 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 04 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.2. е) Проспекта ценных бумаг.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Облигация серии 04 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию серии 04 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 04 является недействительной.

Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций серии 04 прав на такие Облигации серии 04, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию серии 04 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 Владельцев Облигаций серии 04 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций серии 04, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 04 и/или купонного дохода по ним и/или приобретения Облигаций серии 04 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем).

В случае невозможности получения владельцами Облигаций серии 04, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям серии 04, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций серии 04 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 04 по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии 04 (реорганизация,

ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) информация о таком событии раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты наступления события:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (http://www.tcb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

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 04 определена решением Совета директоров Эмитента (Протокол заседания Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» от «__» февраля 2008 г. № 01) и установлена в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 04 – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 04, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии 04 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии 04 (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1* ((T – T0) / 365)/ 100%,
где
НКД - накопленный купонный доход, руб.;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации серии 04;
C1 - размер процентной ставки 1- го купона в процентах годовых (%);
T – текущая дата размещения;
T0 - дата начала размещения Облигаций серии 04.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию серии 04 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 04 не предусмотрено.

9.3.2. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При размещении Облигаций серии 04 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

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	100,5
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	94,21
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	97,2
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.

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		100
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		95,9
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг		98,3
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.	

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 04 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 04 осуществляется посредством открытой подписки путем проведения торгов на фондовой бирже Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ” (далее - ЗАО «ФБ ММВБ»)

Данный выпуск Облигаций серии 04 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.

Обращение Облигаций серии 04 на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета об итогах выпуска Облигаций

серии 04, и завершается в дату погашения Облигаций серии 04. На внебиржевом рынке Облигации серии 04 обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций серии 04. На биржевом рынке Облигации серии 04 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 наименования (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 %	 15 378,6* 0,0002*
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 04, составляют: - за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 04 - 1 000 рублей; - за рассмотрение заявления о регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 1 000 рублей; за государственную регистрацию выпуска Облигаций серии 04 - 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 04 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.	300
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.	78,6
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.	15 000

** 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 04 Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций серии 04, владельцам таких Облигаций серии 04 (далее – «Комиссия»).

Комиссия:
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций серии 04 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций серии 04,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций серии 04, владельцам/номинальным держателям Облигаций серии 04,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций серии 04 средств, использованных для приобретения Облигаций серии 04,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций серии 04 средств, использованных для приобретения Облигаций серии 04.

Комиссия в срок не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 04 обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций серии 04 средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций серии 04, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций серии 04 или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций серии 04) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций серии 04, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 04, обязана осуществить уведомление владельцев Облигаций серии 04, а также номинальных держателей Облигаций серии 04 (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:
- Полное фирменное наименование Эмитента;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска Облигаций серии 04 несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска Облигаций серии 04 недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска Облигаций серии 04 недействительным в законную силу;
- Вид, категорию (тип), серию, форму Облигаций серии 04, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций серии 04, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска Облигаций серии 04;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций серии 04;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца Облигаций серии 04 (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество Облигаций серии 04, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу Облигаций серии 04;
- Порядок и сроки изъятия Облигаций серии 04 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 04 о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об

аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций серии 04, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения Облигаций серии 04 и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев Облигаций серии 04, подлежащих изъятию из обращения (в Ежедневной транспортной газете «Гудок») и в ленте новостей (AK&M и/или Интерфакс). Дополнительно информация публикуется на сайте в сети «Интернет» - (http://www.tcb.ru).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций серии 04 о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций серии 04, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций серии 04;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций серии 04;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций серии 04.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций серии 04 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций серии 04 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций серии 04 Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций серии 04 Уведомления.

Владелец Облигаций серии 04 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 04, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций серии 04 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 04 с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций серии 04 повторное уведомление.

Владелец Облигации серии 04 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 04 из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций серии 04. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций серии 04 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца Облигаций серии 04.

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.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций серии 04 и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций серии 04, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций серии 04 проценты в соответствии

со ст. 395 ГК РФ.

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 04), 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 04, 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 04) 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 04, 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 04), а также подлежащей выплате в срок суммы процентов на номинальную стоимость Облигаций серии 04, 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.

X. 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.
1 658 400 000 (Один миллиард шестьсот пятьдесят восемь миллионов четыреста тысяч) рублей

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1 658 300
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,994

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	100
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,006

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
01.01.2002	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400
01.01.2008	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400

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

На 01.01.2003 года (отчетная дата)

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
Резервны	15% от УК путем	32 707	1,972	30 000	0	62 707	3,781

й фонд	ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли						
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	397	0,024	33 937	25 839	8 495	0,512
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	231 111	13,936	287 532	0	518 643	31,274
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 01.01.2004 года (отчетная дата)

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	62 707	3,781	15 000	0	77 707	4,686
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	8 495	0,512	208 160	207 895	8 760	0,528
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли,	518 643	31,274	3 000	14 800	506 843	30,562

	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 01.01.2005 года (отчетная дата)

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 (отчетная дата)

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,	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении,	в % от УК

		тыс. руб.				тыс. руб.	
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 размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	1 150 843	69,395	304 991	0	1 455 834	87,785
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	
	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	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	1 455 834	87,785	373 625	0	1 829 459	110,315

	чистой прибыли в 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 01.01.2008 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	
	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	288 707	17,41	0	0	288 707	17,41
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	34 927	2,11	0	18 038	16 889	1
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	3 324 593	200,5	0	0	3 324 593	200,5
Другие фонды	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	35 200	2,1	0	0	35 200	2,1

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.

Банка 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	107217, г. Москва, ул. Садовая Спасская, д.21/1	
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	75,0002%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	75,0002%
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	76,43%
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	690003, г. Владивосток, Верхне-Портовая, д.1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	99,9041%
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	**Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП"**
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП"
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д.10
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	25,04%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	25,04%
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	**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	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	**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	99,99%
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 "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	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	**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	10,10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	10,10%
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*** по международной шкале оценки

присвоен долгосрочный кредитный рейтинг "BB" с прогнозом «Стабильный», краткосрочный кредитный рейтинг "B". Прогноз "Стабильный"; по национальной шкале оценки – «ruAA».

- международным рейтинговым агентством ***Moody's Investors Service*** присвоен рейтинг финансовой устойчивости D- (прогноз «Стабильный») и рейтинги Ba1/NP по долгосрочным депозитам в иностранной валюте и Ba3/NP – по краткосрочным депозитам в иностранной валюте. Прогноз всех рейтингов – «Стабильный»;

агентством ***Moody's Interfax Rating Agency*** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Aa1.ru и краткосрочный на уровне RUS-1. Прогноз долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале - «Стабильный».

История изменения значений кредитного рейтинга.

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».

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 Стэндард энд Пурс Интернэшнл Сервисез Инк: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, кор. 2)

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service
Сокращенное фирменное наименование	Moody's Investors Service
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Kanika Business Centre, 319, 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.

Кредитные рейтинги ценным бумагам Эмитента не присваивались.

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
10102142B	21.04.1993	обыкновенные		1
20102142B	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
10102142B	1 658 300 000
20102142B	1 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

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

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102142B	4 000 000 000
20102142B	0
Привилегированные именные акции с неопределенным дивидендом (индивидуальный государственный регистрационный номер отсутствует, так как указанные акции не выпускались)	2 500 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102142B	0
20102142B	1 000

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
10102142B	**Права акционеров – владельцев обыкновенных акций.** Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций, в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, имеют право: 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. 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).
20102142B	**Права акционеров – владельцев привилегированных акций.** Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Акционеры-владельцы привилегированных акций, в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, имеют право: 1) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам: - реорганизации и ликвидации Банка; - внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа; 2) получать долю прибыли (дивиденды) в соответствии с количеством имеющихся у них акций, в размере, определенном Уставом Банка (400% годовых); 3) получать ликвидационную стоимость акций в размере номинальной стоимости акций, а также иметь преимущество при распределении дивидендов и имущества Банка при его ликвидации; 4) акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации. Уставом Банка не предусмотрена возможность конвертации привилегированных акций данного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов. Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации.

	Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).
Привилегированные именные акции с неопределенным дивидендом (индивидуальный государственный регистрационный номер отсутствует, так как указанные акции не выпускались)	Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют следующие права: 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: - 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. 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).

Иные сведения об акциях

отсутствуют

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)

Таких выпусков нет.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт	6 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	6 000 000

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	40102142B
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	Каждая облигация выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав: - Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации; - Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода; - Владелец облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным; - Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигацийв случаях и в порядке, предусмотренном решением о выпуске и проспектом ценных бумаг. Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Не указывается, т.к. выпуск размещен

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”

Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 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

Облигации погашаются по номинальной стоимости на 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигационного выпуска. Досрочное погашение облигаций не предусмотрено. Если дата погашения Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Погашение Облигаций производится только в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

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 восьмидесяти двум) дням.
Датами окончания купонных периодов являются:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (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

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	40202142B
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	Каждая облигация выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав: - Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации; - Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода; - Владелец облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным; - Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигацийв случаях и в порядке, предусмотренном решением о выпуске и проспектом ценных бумаг. Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Не указывается, т.к. выпуск размещен

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 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

Облигации погашаются по номинальной стоимости на 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигационного выпуска. Досрочное погашение облигаций не предусмотрено. Если дата погашения Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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 восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 364 (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 определяется кредитной организацией – эмитентом.

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

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

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

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 01 и 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 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 приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг.
2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Банком его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

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

- по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей;
- по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;
- по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг

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

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

В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, а также не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами, Общество обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.
3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.
3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:
3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3 или по почтовому адресу Банка: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1;
3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;
3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Банк не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в сроки, определенные Эмиссионными Документами, и/или не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;
3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; в случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.
3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня окончания срока в 30 (Тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Банк, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Банк от них отказался или признал свой долг.
В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.
3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.
3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (Тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.
4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:
4.2.1. по истечении 30 (Тридцати) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Банка, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;
4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Банка, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Банка или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Банка, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;
4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.
5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.
5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Банка по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Банка для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

6. Адреса и реквизиты.

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

Генеральный директор Новожилов Ю.В.
Главный бухгалтер ***Мамаева Т.В.***

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

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Срок действия поручительства

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

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

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

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

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

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

5. Прочие условия.

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

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

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

6. Адреса и реквизиты.

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

Генеральный директор 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 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.

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

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 "Специализированный регистратор "АВИСТА"**
Сокращенное наименование регистратора	ОАО "Специализированный регистратор "АВИСТА"
Место нахождения регистратора	142300, Московская обл., г. Чехов, ул. Гагарина, д.1
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№10-000-1-00271

Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	24.12.2002г.
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:

Московский филиал Открытого акционерного общества «Специализированный регистратор «АВИСТА»:
Место нахождения: 101000, г. Москва, Лучников пер., д. 7/4, стр.2
Телефон: (495) 620-18-61

Облигации выпусков серии 01, 02 являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 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

Налогообложение доходов по размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - <НК>), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

	Юридические лица		**Физические лица**	
Вид дохода	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24%	20%	13%	30%
Доход реализации ценных бумаг	24%	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9% 0 %*	15%	9%	30%

* - при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентной долей в уставном капитале Банка, дающей право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых Банком дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность данной доли в уставном Банка, дающей право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы физических лиц.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;
- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

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, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

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 наследование, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке наследования;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 Налогового кодекса Российской Федерации;
- 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 (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (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.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

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 отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

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.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом 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, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент

выступает в качестве брокера. 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.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение..

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 в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Вид налога – налог на прибыль организаций.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

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

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг 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.

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.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. 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.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) 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 организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих 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.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

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

2002 год.

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,01 руб.

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	16 583 000 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	21.05.2003г.
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 21 мая 2003г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты Годовым Общим собранием акционеров не установлена
Форма выплаты	форма выплаты Годовым Общим собранием акционеров не определялась
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	16 570 363,51 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды не были выплачены в полном объеме, так как у Банка и регистратора отсутствовала информация о координатах и платежных реквизитах части акционеров

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	21.05.2003г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол Годового Общего собрания акционеров №1 от 21 мая 2003г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты Годовым Общим собранием акционеров не установлена
Форма выплаты	форма выплаты Годовым Общим собранием акционеров не определялась
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

2003 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	12 мая 2004г.
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 24 мая 2004г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты 12 июля 2004г.

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	149 128 781,04 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды не были выплачены в полном объеме, так как у Банка и регистратора отсутствовала информация о координатах и платежных реквизитах части акционеров

Категории 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	12.05.2004
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 24 мая 2004г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты 12 июля 2004г.
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

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

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

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

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 на 01 января 2004, 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.

По пункту 8.1. и 8.2.

По состоянию на отчетную дату в реестре акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» имеется 119 зарегистрированных лиц, в том числе 3 (три) номинальных держателя.