



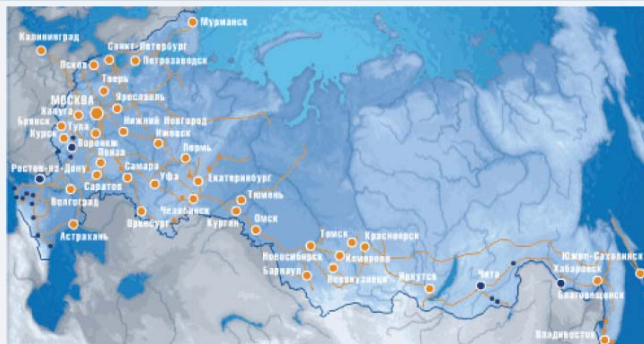
На начало июля 2008 года запланировано размещение облигационного выпуска ОАО «ТрансКредитБанк» (Банк) серии 03 со следующими основными параметрами:

Эмитент:	ОАО «ТрансКредитБанк»
Облигации:	неконвертируемые документарные процентные на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска:	40302142В от 21.03.2008
Поручительство:	ООО «Транс-Инвест»
Общий объем выпуска:	5 000 млн. рублей
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 рублей
Срок обращения и купонные периоды:	1 092 дня (3 года), 6 купонных периодов длительностью 182 дня каждый
Способ размещения:	Открытая подписка, конкурс по купону
Цена размещения:	100% от номинала
Оферта (put option):	для инвесторов предусмотрена возможность продать облигации эмитенту через 1,5 года после размещения по цене 100% от номинала
Организатор, агент по размещению, платежный агент:	ОАО «ТрансКредитБанк»
Депозитарий:	НДЦ
Организатор торгов:	ФБ ММВБ

ОАО «ТрансКредитБанк» - ключевые факты

Один из крупнейших банков России

- ОАО «ТрансКредитБанк» входит в число 30 крупнейших российских кредитных организаций по основным финансовым показателям;
- Основная деятельность Банка - корпоративное и розничное кредитование;
- В состав Банковской Группы «ТрансКредитБанк» входят 5 дочерних банков, разветвленная региональная сеть представлена в 158 городах и населенных пунктах РФ и насчитывает 229 офисов;
- На начало июня 2008 года Банк оперировал сетью из 1 563 банкоматов и 1 918 платежных терминалов;
- Совокупные активы на 31.12.2007 - 142,02 млрд. руб.¹;
- Общее число сотрудников – более 5,7 тыс. человек.



Сеть присутствия Банковской Группы «ТрансКредитБанк»

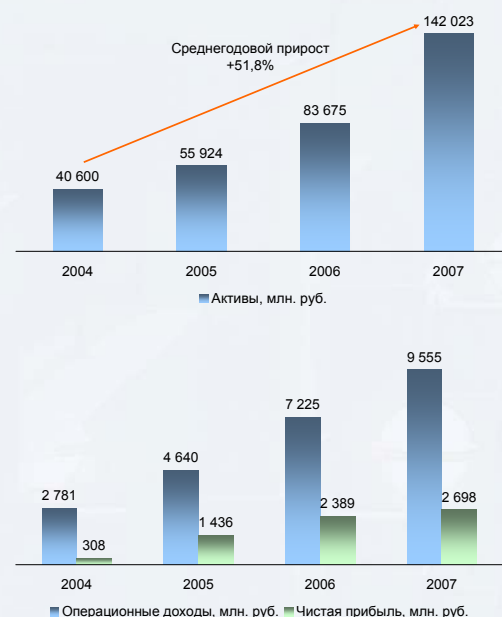
Основной акционер и стратегический партнер Банка - ОАО «Российские железные дороги»

- С декабря 2007 года ОАО «РЖД» является владельцем 75%-го пакета акций Банка;
- Среди клиентов Банка - 17 железных дорог - филиалов ОАО «РЖД» и большая часть отечественных предприятий и организаций железнодорожного транспорта;
- Широкая региональная сеть Банка повторяет размещение основных структурных подразделений ОАО «РЖД»;
- Через интегрированную систему платежей ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерние банки обслуживают до 95% денежных потоков ОАО «РЖД».



Уверенный рост и высокая эффективность

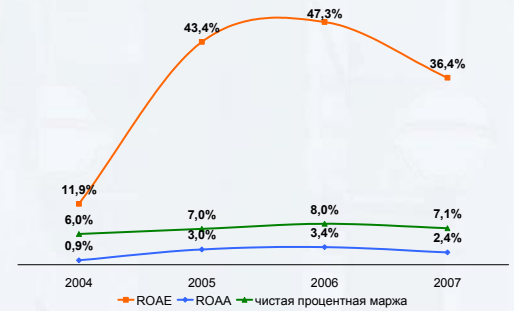
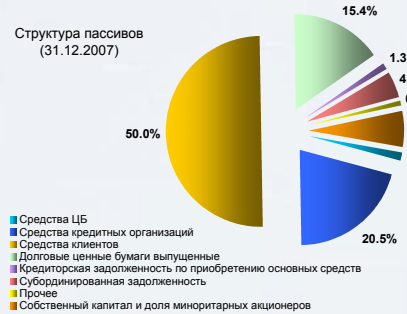
- Активы Банковской Группы «ТрансКредитБанк» возросли с 40,6 млрд. руб. в 2004 году до 142 млрд. руб. по итогам 2007 года (среднегодовой прирост 52%, прирост за 2007 год - 70%);
- Основной фактор роста активов в 2007 году - стремительное увеличение объема выданных кредитов до 92,7 млрд. руб. (до вычета резервов, прирост за 2007 год на уровне 58%);
- Рост активов поддерживался за счет капитализации большей части полученной прибыли и увеличения капитала второго уровня (субординированные депозиты связанной с ОАО «РЖД» организации);
- Операционные доходы Банка возросли в 2007 году на 32% до 9,6 млрд. руб. Основа доходов Банка - процентные доходы с долей 67,5% от операционных доходов в 2007 году, вознаграждения/комиссии и непроцентные доходы составляют 26,5% и 6,0% операционных доходов соответственно;
- Полученная по итогам 2007 года чистая прибыль в размере 2,7 млрд. руб. превысила уровень 2006 года на 13%;
- Банк демонстрирует высокий уровень рентабельности операций: рентабельность среднего за период собственного капитала (ROAE) по итогам 2007 года составила 36,4%, рентабельность средних за период активов (ROAA) - 2,4%.



¹ Здесь и далее финансовые данные приводятся согласно консолидированной отчетности Банковской Группы «ТрансКредитБанк» по МСФО (аудитор - ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»).

**Высокое качество активов и устойчивая база фондирования**

- Активы Банка на 31.12.07 состоят, преимущественно, из кредитов (64,2%), ценных бумаг (14%) и денежных средств (11%);
- В кредитном портфеле Банка: 56% - кредиты корпоративным клиентам, преимущественно предприятиям транспортной отрасли, промышленности, энергетики и торговли, 44% - ссуды физическим лицам;
- Доля ОАО «РЖД» и связанных с ним предприятий в совокупном кредитном портфеле - около 6,7%, ссуд работникам компаний Группы «РЖД» - 35,7%, 10 крупнейших заемщиков (кроме компаний Группы «РЖД») - 17,8%;
- Уровень просроченной задолженности в размере 0,4% при резервах на возможные потери по ссудам на уровне 1,7% отражает высокое качество кредитного портфеля Банка;
- Основные источники фондирования операций Банка: средства клиентов и кредитных организаций (50,0% и 20,5% соответственно), выпущенные долговые ценные бумаги (15,4%), собственный капитал (6,1%);
- По состоянию на 31.12.2007 31% средств клиентов представляли собой средства ОАО «РЖД» и связанных с ним компаний;
- На июль 2008 года запланировано завершение сделки по размещению дополнительного выпуска акций Банка на сумму 4,8 млрд. руб., главным образом, в интересах НПФ «Благосостояние» (пенсионный фонд железнодорожной отрасли), что создаст основу для дальнейшего быстрого роста бизнеса Банка.

Структура активов
(31.12.2007)Структура пассивов
(31.12.2007)**Высокие кредитные рейтинги**

- Standard&Poor's: долгосрочный кредитный рейтинг контрагента BB/ краткосрочный B, прогноз - «позитивный»;
- Moody's: рейтинг депозитов в иностранной валюте Ba1, прогноз - «стабильный»/ NP, прогноз - «стабильный»; рейтинг финансовой устойчивости D-, прогноз - «стабильный».

Четкая стратегия развития

В рамках реализации среднесрочной стратегии развития основными задачами Банка на 2008 год являются увеличение основного капитала путем дополнительной эмиссии акций, ускоренное развитие региональной сети, начало процесса консолидации дочерних банков путем их присоединения к ОАО «ТрансКредитБанк» с переходом на единую акцию и единый брэнд (завершение - в 2009 году), дальнейшее развитие IT и операционных систем.

Финансовые результаты (млн. руб.) и основные показатели деятельности ОАО «ТрансКредитБанк» в 2004-2007гг. согласно консолидированной отчетности по МСФО

	2004	2005	2006	2007
Активы	40 600	55 924	83 675	142 023
В т.ч. кредиты клиентам, за минусом резервов на снижение стоимости	22 508	37 352	57 381	91 126
Собственный капитал и доля миноритарных акционеров	2 670	3 945	6 163	8 650
Обязательства	37 930	51 979	77 512	133 373
В т.ч. средства клиентов	25 381	36 473	54 018	70 967
Чистый процентный доход после снижения стоимости активов, приносящих процентные доходы	1 610	2 655	4 533	6 446
Чистый комиссионный доход	945	1 274	1 897	2 535
Непроцентные доходы	226	711	795	574
Операционные доходы	2 781	4 640	7 225	9 555
Операционные расходы	(2 289)	(2 956)	(4 130)	(5 782)
Чистая прибыль	308	1 436	2 389	2 698
Качество активов				
Просроченная задолженность / валовый объем кредитов	1,2%	0,9%	0,5%	0,4%
Резервы на возможные потери по ссудам / валовый объем кредитов	6,6%	3,6%	2,5%	1,7%
Резервы на возможные потери по ссудам / активы	3,9%	2,5%	1,8%	1,1%
Прибыльность, рентабельность, эффективность				
ROAE	11,9%	43,4%	47,3%	36,4%
ROAA	0,9%	3,0%	3,4%	2,4%
Чистая процентная маржа	6,0%	7,0%	8,0%	7,1%
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом / операционные расходы	52,9%	48,6%	55,0%	52,9%
Операционные расходы / операционные доходы	82,3%	63,7%	57,2%	60,5%
Ликвидность и фондирование				
Кредиты клиентам / активы	55,4%	66,8%	68,6%	64,2%
Кредиты клиентам / средства клиентов	88,7%	102,4%	106,2%	128,4%
Кредиты клиентам / средства кредитных организаций и клиентов	80,8%	87,2%	88,6%	89,2%
Кредиты клиентам / обязательства	59,3%	71,9%	74,0%	68,3%
Средства кредитных организаций и клиентов / активы	68,6%	76,6%	77,4%	71,9%
Достаточность капитала				
Достаточность капитала первого и второго уровней (Базель)	12,0%	11,7%	12,7%	11,3%
Собственный капитал и доля миноритарных акционеров / активы	6,6%	7,1%	7,4%	6,1%