

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 3 квартал 2007 года

Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир»
(открытое акционерное общество)

Код эмитента: 02361-B

Утвержден «13» ноября 2007 Правлением ОАО "МДМ-Банк"

Протокол «13 » ноября 2007 № 50

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

Российская Федерация, 115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1

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

Заместитель Председателя Правления

А.А. Ильин

Дата «13» ноября 2007 г.

подпись

Главный бухгалтер

Т.А. Конкина

Дата «13» ноября 2007 г.

подпись
М.П.

Контактное лицо: Анохина О.С.

Телефон: 797-95-00

Факс: 797-95-01

Адрес электронной
почты: info@mdmbank.com

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

www.mdmbank.ru

ВВЕДЕНИЕ	6
-----------------------	----------

I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ.	8
--	----------

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	14
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	14

II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....	15
--	-----------

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	15
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	16
2.3.1. Кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	18
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	18
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг ...	19
2.5.1. Кредитный риск	19
2.5.2. Страновой риск	20
2.5.3. Рыночный риск	20
2.5.3.1. Фондовый риск	20
2.5.3.2. Валютный риск	21
2.5.3.3. Процентный риск	21
2.5.4. Риск ликвидности	21
2.5.5. Операционный риск	22
2.5.6. Правовые риски	22
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	23
2.5.8. Стратегический риск	24
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	26

III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ	27
---	-----------

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	27
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	27
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	27
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	29

3.1.4. Контактная информация	31
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	31
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	32
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	42
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента.....	42
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	43
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента.....	44
3.2.4. Дополнительные требования к эмитентам, являющимися кредитными организациями.	44
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента	45
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.....	47
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента.....	52
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	65
IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА	68
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	68
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	70
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	71
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.....	71
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	72
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.....	73
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	74
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента.....	74
V. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....	81
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	81
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	85
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	106
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	107
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	110

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	116
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.....	117
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	117
VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	118
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента ...	118
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	118
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	119
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	119
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.	120
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	125
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	127
VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	129
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	129
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	129
7.3. Сводная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год.....	153
Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за последний заверченный финансовый год не включается в состав ежеквартального отчета за третий квартал. ...	153
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	153
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.....	153
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	154

VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ 155

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	155
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента.....	155
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента ..	155
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента.....	155
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	156
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....	161
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом	165
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	165
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	167
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.....	169
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	169
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	170
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).....	182
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.....	182
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.....	182
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	184
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	186
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	187
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	190
8.10. Иные сведения	193

Введение

Согласно п.5.1 Приказа ФСФР России №06-117/пз-н от 10 октября 2006 года «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета распространяется на ОАО «МДМ-Банк» как:

а) на эмитента, в отношении ценных бумаг которого осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг;

б) на эмитента, государственная регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг которого сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг в случае размещения таких ценных бумаг путем открытой подписки.

Основанием возникновения обязанности по раскрытию ОАО «МДМ-Банк» информации в форме ежеквартального отчета является выпуск акций обыкновенных, привилегированных, государственная регистрация которых сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг; облигаций, государственная регистрация которых сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг облигаций неконвертируемых процентных документарных, с обеспечением, на предъявителя, серии 03, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1092 (Одна тысяча девяносто второй день с даты начала размещения, размещение по открытой подписке.

Иная информация:

а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Акционерный Коммерческий Банк "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество) (далее – «Банк», ОАО «МДМ-Банк»)

сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

ОАО "МДМ - Банк"

б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:

115172, Российская Федерация, город Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1

в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:

(495) 797-95-00, (495) 797-95-01 (факс)

Адрес электронной почты:

info@mdmbank.com

г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой публикуется текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:

www.mdmbank.ru

д) Основные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, находящихся в обращении:

Вид: Акции

Категория: Обыкновенные

Тип: Именные

Количество размещенных ценных бумаг: 2 265 738

Номинальная стоимость (руб.): 500

Вид: Акции

Категория: Привилегированные

Тип: Именные

Количество размещенных ценных бумаг: 50 050

Номинальная стоимость (руб.): 500

Вид: Облигации

Серия: 03

Идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, серии 03, без возможности досрочного погашения, с обязательным

централизованным хранением, со сроком погашения на 1092 (Одна тысяча девяносто второй день с даты начала размещения (далее - «Облигации»))

Количество размещенных ценных бумаг: 6 000 000 (Шесть миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей.

Настоящий ежеквартальный отчет 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 ежеквартальном отчете.

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

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Андерссон Мартин Аксел Кристер (Andersson Martin Axel Christer)	1966
Арнольд Лукман (Arnold Luqman)	1950
Вьюгин Олег Вячеславович – <i>Председатель Совета директоров</i>	1952
Попов Сергей Викторович	1971
Селиванова Ольга Андреевна	1962
Шапигузов Сергей Михайлович	1948

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Ильин Андрей Александрович	1972
Мишель Перирен (Michel Perhirin)	1944
Туткевич Евгений Александрович	1970
Машталяр Олег Александрович	1971
Сазонов Алексей Валерьевич	1971

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Мишель Перирен	1944

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.

30101810900000000466 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	№ корсчета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете ОАО «МДМ-Банк»	№ счета в учете банка контрагента	Тип счёта
---------------------	--------------------------	-----------------	-----	-----	--	--------------------------------	-----------------------------------	-----------

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный Коммерческий Банк «Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д.17	7722061076	044525829	3010181000000000 829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300010010605	30109810400009020048	NOSTRO- счета
Банк внешнеэкономическ ой деятельности СССР	«Внешэкономбан к»	107996, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9	7708011796	044525060	3010181050000000 060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110E70300010010174 30110C56000010010174 30110C45600010010174 30110C95100010010174 30110840300010210174 30110840400010110174	30109E70624945012163 30109C56324945012163 30109C45924945012163 30109C95424945012163 30109840824945012163 30109840424945072163	NOSTRO- счета
Небанковская Кредитная Организация «Межбанковский кредитный союз» (общество с ограниченной ответственностью)	Межбанковский кредитный союз НКО ООО	119002, г. Москва, Плотников пер., дом 19/38, стр. 2	7708019724	044585670	3010381040000000 670 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30213810000010011173	30214810600000030016	NOSTRO- счета
Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Ситибанк»	ЗАО КБ «Ситибанк»	125047, г. Москва, ул. Гашека, д.8-10	7708051485	044525202	301018103000000 00202 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700010010768 30110810000011010768	30109810700450090018 30109810100450090026	NOSTR О-счета
Общество с ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «ПЛАТИНА»	ООО КБ «Платина»	123610, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 12	7705012216	044585931	3010181040000000 931 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700010010496	30109810400000000021	NOSTRO- счета
Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (Открытое Акционерное Общество)	АК «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7709016187	044525225	3010181040000000 225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810100010010591	30109810738000000128	NOSTRO- счета
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)»	ЗАО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)»	125009, Москва, Романов пер., д. 4, стр.2	7703122887	044525236	3010181080000000 236 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600010010868	30109810700000000466	NOSTRO- счета
«ДРЕЗДНЕР БАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	«ДРЕЗДНЕР БАНК» ЗАО	190000, Санкт- Петербург г, Морская М. ул, 23,	7831000901	044030813	3010181090000000 813 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810600010014440	30109810364003002615	NOSTRO- счета
Небанковская Кредитная Организация «Расчетная палата РТС» (общество с ограниченной ответственностью)	НКО «Расчетная палата РТС» (ООО)	127006, г. Москва, Долгоруковская ул., д.38, стр.1	7710298190	044583258	3010381020000000 258 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30213810400010111026 30213810500010011026	30214810600000000288 30214810700000000094	NOSTRO- счета
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт- Петербург, ул. Большая Морская, д.29.	7702070139	044525187	3010181010000000 716 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800010110173 30110810900010010173 30110840100010110173	30109810055550010171 30109810955550000171 30109840500000001087	NOSTRO- счета

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

Полное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете ОАО «МДМ-Банк»	№ счета в учете банка контрагента	Тип счёта
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Bank of New York (New York)	-	One Wall str., 8 th Floor New York NY, 10286 USA	-	-	-	30114840200010110008	8900514841	NOSTRO-счета
Bank of Tokyo – Mitsubishi	-	7-1 Marunouchi 2-Chome, Chiyoda-ku, Tokyo, 100, Japan	-	-	-	30114392600010010007	653-0423130	NOSTRO-счета
DEN Danske BANK (Kopenгаген)	-	Holmens kanal 2-12 DK-1092 Copenhagen K Denmark	-	-	-	30114208100010010015	3996052575	NOSTRO-счета
DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT AM MAIN	-	Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978400010110217	100 9474149	NOSTRO-счета
Deutsche Bank AG, London	-	Winchester House 1 Great Winchester Street London EC2N 2DB United Kingdom	-	-	-	30114826200010010216	0314319 0000 GBP 000	NOSTRO-счета
Svenska Handelsbanken Stockholm	-	Blasieholmstorg 11, 106 70 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752200010010076	9940390349	NOSTRO-счета
Union Bank of Switzerland Zurich	-	P. O. Box 8098 Zurich Switzerland Global Services Financial Institutions	-	-	-	30114756300010010079	0230 69226.7SN	NOSTRO-счета
Latvijas tirdzniecības banka	-	ЛАТВИЯ, LV-1050, Рига, Гречиниеку, 22	-	-	-	30115980300010010349	073-00043-733	NOSTRO-счета
Halyk Savings Bank of Kazakhstan	-	050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, дом 97	-	-	-	30115398400010010792	58169309	NOSTRO-счета
DNB NOR BANK ASA	-	Stranden 21, 0250 Oslo, Norway	-	-	-	30114578000010014061	7001.02.05954	NOSTRO-счета

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

За 2004 и 2005 годы:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Петербургбанкаудит»
Место нахождения	199155, Санкт-Петербург, Морская наб. д.33 оф.1
Номер телефона и факса	(812) 352-35-53, 352-66-84
Адрес электронной почты	pba-91@peterlink.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 004585 от 27.06.2003 Срок действия - пять лет.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях);	Нет данных
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудитор осуществлял независимую проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности и сводной (консолидированной) отчетности за 2004 и 2005 годы.

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале ОАО "МДМ - Банк"
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	ОАО "МДМ - Банк" не предоставлял заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора).
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	ОАО "МДМ - Банк" не имеет тесных деловых взаимоотношений с аудитором, родственных связей между должностными лицами ОАО "МДМ - Банк" и должностными лицами аудитора не имеется
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица ОАО "МДМ - Банк" не являются одновременно должностными лицами аудитора (аудитором).

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

Не применяются вследствие отсутствия факторов влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Аудитор был выбран на основании процедуры тендера среди ведущих аудиторских компаний. Основным условием тендера являлось оптимальное соотношение объема и стоимости предоставляемых аудитором услуг.

В соответствии со ст. 48 Федерального закона "Об акционерных обществах" аудитор утверждался Общим собранием акционеров.

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

На основании договора на оказание аудиторских услуг Аудитор осуществлял аудиторскую проверку баланса по состоянию на 01.01.2005 г. и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за отчетный период с 01.01.2004 г. по 31.12.2004 г., подготовленной в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации по Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО») изложенными в нормативных документах Центрального Банка Российской Федерации.

На основании договора на оказание аудиторских услуг Аудитор проводил аудиторскую проверку консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента за 2004 год, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства и нормативными указаниями Центрального Банка Российской Федерации.

На основании договора на оказание аудиторских услуг Аудитор осуществлял аудиторскую проверку баланса кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2006 и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2005 год, подготовленной в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации по Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО») изложенными в нормативных документах Центрального Банка Российской Федерации.

На основании договора на оказание аудиторских услуг Аудитор проводил проверку консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента за 2005 отчетный год, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства и нормативными указаниями Центрального Банка Российской Федерации.

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.

Размер вознаграждения аудитора определялся в соответствии с договорами на оказание аудиторских услуг и составлял:

за 2004 год: 1 508 000 рублей;

за 2005 год: 2 200 000 рублей.

Отсроченных и просроченных платежей нет.

За 2006 год

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "КПМГ"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "КПМГ"
Место нахождения	119019, г. Москва, Гоголевский б-р., д. 11
Номер телефона и факса	Тел/факс: (095) 9374477
Адрес электронной почты	kpmgmoscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 003330 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: по 16.01.2008
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	КПМГ является членом следующих профессиональных объединений: ▪ Аудиторская палата России ▪ Член Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудитор осуществлял независимую проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности и сводной (консолидированной) отчетности за 2006 год

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале ОАО "МДМ - Банк"
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	ОАО «МДМ - Банк» не предоставлял заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора).
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	ОАО «МДМ - Банк» не имеет тесных деловых взаимоотношений с аудитором, родственных связей между должностными лицами ОАО «МДМ - Банк» и должностными лицами аудитора не имеется.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица ОАО «МДМ - Банк» не являются одновременно должностными лицами аудитора (аудитором).

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

Не применяются вследствие отсутствия факторов влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Аудитор был выбран на основании процедуры тендера среди ведущих аудиторских компаний. Основным условием тендера являлось оптимальное соотношение объема и стоимости предоставляемых аудитором услуг.

В соответствии со ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» аудитор утверждался Общим собранием акционеров.

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

На основании договора об оказании услуг по проведению аудиторской проверки годовой консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности и обзоров квартальной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), аудитор проводил обзоры промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 31 марта 2006 года и за первый квартал 2006 года (сокращенная форма), по состоянию на 30 июня 2006 года и за два квартала 2006 года и по состоянию на 30 сентября 2006 года и за 3 квартала 2006 года (сокращенная форма).

В рамках организованных ОАО «МДМ-Банк» в 2005-2006 г.г. выпусков долговых ценных бумаг, привлечения субординированного кредита и т.п. Аудитор проводил проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и оформлял заключения в виде писем-подтверждений (comfort letter).

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, 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.

Размер вознаграждения аудитора определялся в соответствии с договором на оказание аудиторских услуг и составлял:

За 2006 год:

300 000 долларов США.

Оплата специальных аудиторских заданий:

За 2006 год:

Аудиторская проверка и обзоры финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, 300 000 долларов США.

Проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и оформление заключений в виде писем-подтверждений – 121 000 долларов США.

Отсроченных и просроченных платежей нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Америкэн Аппрайзэл (ААР), Инк (American Appraisal (AAR), Inc)
Сокращенное фирменное наименование	нет
Место нахождения	Соединенные Штаты Америки, Ист Висконсин Авеню, Сьют 3300, Милуоки, Висконсин 53202-4108 (100 East Wisconsin Avenue, Suite 3300, Milwaukee, Wisconsin, 53202-4108, USA) Филиалы: 119180, РФ, г. Москва, 1-ый Хвостов пер., 11А; 191123, РФ, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 36, офис 315
Номер телефона и факса	7 (495) 238-36-77, 7 (495) 238-37-66
Адрес электронной почты	aar@american-appraisal.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	№000244 от 27 августа 2001 года сроком до 27 августа 2007 года

Орган, выдавший указанную лицензию	Минимущества России
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	1) Оценка недвижимости с целью определения рыночной стоимости оцениваемых объектов по состоянию на 31 декабря 2005 года. 2) Оценка недвижимости с целью определения рыночной стоимости объектов передаваемого (принимаемого) при реорганизации в форме присоединения ЗАО «МВК-Недвижимость» имущества по состоянию на 01.10.2006

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Банк не привлекал финансовых консультантов на рынке ценных бумаг для оказания услуг, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, находящихся в обращении. Проспект эмиссии ценных бумаг финансовым консультантом не подписывался. Ежеквартальный отчет финансовым консультантом не подписывался.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество	Конкина Татьяна Александровна
Год рождения	1965
Сведения об основном месте работы	ОАО «МДМ-Банк»
Должность	Главный бухгалтер
Номер телефона и факса	Тел.: 797-95-00 Факс: 797-95-01

Банк не привлекал иных лиц для оказания услуг, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, находящихся в обращении. Ежеквартальный отчет иными лицами не подписывался.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России №06-117/пз-н от 10 октября 2006 «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», в ежеквартальном отчете за второй - четвертый кварталы информация, содержащаяся в настоящем разделе, указывается соответственно за отчетный квартал или по состоянию на дату окончания отчетного квартала.

Наименование показателей	На 01.10.2007
Уставный капитал	1 157 894
Собственные средства (капитал)	35 109 705
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	7 103 226
Рентабельность активов (%)	2.74
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	27.35
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	

Методика расчета рентабельности

Рентабельность капитала рассчитывалась по следующей формуле:

$$\frac{ЧП}{К} * \frac{365}{t} * 100\%,$$

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

К – Собственные средства (капитал)

t – количество дней в отчетном периоде

Рентабельность активов рассчитывалась по следующей формуле:

$$\frac{ЧП}{А} * \frac{365}{t} * 100\%,$$

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

А – Балансовая стоимость активов за отчетный период,

t – количество дней в отчетном периоде

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

Три квартала 2007 года характеризуются значительным ростом собственных средств Банка, а также увеличением балансовой прибыли в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Собственный капитал Банка увеличился на 38% (на 9 682 218 тыс. руб.) по сравнению с показателем на 01.10.2006 и составил 35 109 705 тыс. руб. Такое значительное увеличение произошло вследствие высокого уровня прибыли за первое полугодие 2007 года, а также привлечения средств в сумме 4 667 661 тыс. руб. в результате размещения в третьем квартале 2007 дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка.

На 01.10.2007 балансовая и чистая прибыль составили 9 142 665 тыс. руб. и 7 103 226 тыс. руб. соответственно, что на 116.88% и на 103.76% выше показателей балансовой и чистой прибыли аналогичного периода прошлого года (4 215 532 тыс. руб. и 3 486 083 тыс. руб. соответственно). Увеличение прибыли произошло за счет увеличения чистых процентных и аналогичных доходов, занимающих, по-прежнему, наибольший удельный вес в общих доходах Банка, в абсолютном выражении на 2 535 435 тыс. руб. (на 36.86%) по сравнению с аналогичными доходами по состоянию на 01.10.2006; доходы от операций с ценными бумагами увеличились на 136 602 тыс. руб. (на 38.83%); чистые доходы от переоценки иностранной валюты увеличились на 207 277 тыс.

руб. (на 21.15%), значительно увеличились чистые комиссионные доходы на 683 637 тыс. руб. (на 62.99%), доходы от присоединения к Банку ЗАО «МВК-Недвижимость» составили 2 485 898 тыс. руб.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет и на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала:

Акции Эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Рыночная капитализация Эмитента определяется размером собственных средств (капитала) Эмитента и рассчитывается в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 10.02.2003 №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Дата	2002	2003	2004	2005	2006	На 01.10.2007
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ):	8 165 365	11 814 317	13 318 121	17 773 347	24 471 412	35 109 705

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

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

Вид кредиторской задолженности	На 01.10.2007	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	2 802 479	16 514 483
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	34 199	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0

в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	44 669	7 961
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	42 907	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	141 883	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	8 257	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	69 570 672	139 650 305
в том числе просроченная	0	X
Итого	72 645 066	156 172 749
в том числе итого просроченная	0	X

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

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией - эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) отсутствует

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.10.2007 отсутствуют.

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

Недовзнос в обязательные резервы на отчетную дату отсутствует. ОАО «МДМ-Банк» не имеет просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Дата	Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов	Фактически внесено обязательных резервов в сроки, установленные Банком России	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы
01.01.2003	3 420 865	3 420 865	0	0
01.01.2004	3 076 005	3 076 005	0	0
01.01.2005	2 305 998	2 305 998	0	0

01.01.2006	2 225 907	2 225 907	0	0
01.01.2007	3 321 223	3 321 223	0	0
01.10.2007	6 045 042	6 045 042	0	0

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

Неуплаченные штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Приводится информация за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала.

Неисполнения или просрочки исполнения Банком обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершённого 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 Банка на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Банк считает для себя существенными, не было.

Банком не осуществлялась эмиссия облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, государственной регистрации выпуска облигаций – для облигаций, размещение которых не завершено.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2007
Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	0
Имущество, переданное в залог по полученным кредитам	0
Ценные бумаги, переданные в залог для обеспечения исполнения обязательств третьих лиц	7 320 065
Выданные гарантии и поручительства за третьих лиц	49 005 331
в том числе банковские гарантии:	22 591 807

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала,

предшествующего предоставлению обеспечения:

Банк не имеет обязательств по предоставлению обеспечения за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Банк проводит оценку риска по каждому контрагенту, за которого предоставляется обеспечение обязательства. В зависимости от степени риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России. В целом риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами) оценивается Банком как умеренный.

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

Вероятность возникновения факторов, связанных с неплатежеспособностью контрагентов, за которых предоставлено обеспечение достаточно низкая.

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

В третьем квартале 2007 года было осуществлено размещение обыкновенных акций дополнительного выпуска Банка. Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: 10102361B004D от 22.08.2007.

Целью эмиссии обыкновенных акций Банка является увеличение собственных средств (капитала) для обеспечения текущей деятельности Банка. Полученные в результате размещения средства будут использованы на расширение активных операций Банка, в том числе на развитие операций кредитования юридических и физических лиц.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

Деятельности Банка присущи следующие риски: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск и другие. Управление ликвидностью и рисками является важной составной частью системы управления финансовой деятельностью Банка. Система управления ликвидностью и рисками включает в себя мониторинг внешней и внутрибанковской ситуации, проведение анализа и механизм принятия решений. В осуществлении управления ликвидностью и рисками Банк придерживается принципа централизации управления при отдельной независимой системе контроля.

Определения рисков представлены в соответствии с Указанием оперативного характера Банка России от 23 июня 2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках».

2.5.1. Кредитный риск

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

Управление кредитным риском основано на принципах, описанных в Положении о Кредитной политике Банка, а также в прочих внутренних нормативных документах, в том числе определяющих процедуры анализа финансово-экономического состояния должников Банка при установлении им лимитов кредитования, процедуры предоставления кредитных продуктов в рамках установленных лимитов, процедуры дальнейшего мониторинга установленных лимитов, а также процедуры мониторинга кредитного портфеля в целом.

Основными принципами кредитной политики являются:

- Предоставление кредитных продуктов должнику только в рамках лимитов, устанавливаемых Кредитным комитетом/Комитетом по контрагентам и финансовым инструментам Банка. Крупные лимиты, в зависимости от суммы, требуют одобрения Советом директоров.

- Установление лимитов либо на основании полного финансового и качественного анализа потенциального должника с обязательным независимым анализом рисков проекта Департаментом рисков, либо в рамках типовых продуктов на стандартных условиях, которые предварительно прошли независимую экспертизу Департамента рисков и были утверждены Кредитным комитетом.

- Максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов, диверсификация кредитного портфеля, в том числе путем установления и контроля отраслевых лимитов, лимитов на связанных должников, перевод счетов и оборотов клиентов в Банк при выдаче им кредитных продуктов, короткие сроки кредитования (большая часть кредитного портфеля имеет длину до года).

- Обязательный периодический мониторинг финансово-экономического состояния должника и выполнения им условий лимита после установления лимита. Кроме того, проводится обязательный периодический (еженедельный/ежемесячный) мониторинг кредитного портфеля Банка Департаментом рисков с подготовкой отчетов по установленной форме для руководства Банка.

- Ограничение кредитных рисков при кредитовании связанных с Банком лиц: при заключении сделок с заинтересованностью и сделок с инсайдерами Банк не применяет условия кредитования, не соответствующие рыночным, и существенно отличающиеся от условий кредитования третьих лиц.

Внедрение подходов управления рисками, рекомендованных Базельским Комитетом по банковскому надзору, привело к улучшению качества кредитного портфеля и усилению мотивации подразделений к продаже продуктов с лучшим отношением риск/доход.

2.5.2. Страновой риск

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории России. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются, как правило, в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Операции привлечения/размещения в неосновных валютах предварительно согласуются с Департаментом «Казначейство», для них специально разрабатываются операции конверсии в основные валюты и хеджирования рисков.

2.5.3. Рыночный риск

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

Часть операций Банка создает рыночный риск. В первую очередь это процентный риск, открытые позиции по валютам, драгоценным металлам, акциям и облигациям. Управление рыночным риском основано на принципах разнесения рисков по центрам компетенции и ограничения возможных потерь. В целях управления валютным риском Банком используется единая система учета открытых валютных позиций, торговые позиции ведутся в режиме реального времени. Учет позиций в ценных бумагах также ведется централизованно и с высокой оперативностью.

Ограничение рыночного риска производится с помощью системы лимитов устанавливаемых Комитетом по управлению активами и пассивами и Комитетом по контрагентам и финансовым инструментам. Структура лимитов поддерживается в соответствии со структурой операций Банка на финансовых рынках. Управление рыночных рисков контролирует соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе. Ежемесячно Управление рыночных рисков выполняет стресс-анализ портфелей Банка.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск – риск потерь от неблагоприятной динамики рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (общий риск).

Ограничение фондового риска производится путем установления лимитов вложений в фондовые инструменты с учетом их ликвидности, лимитов stop-loss по торговым портфелям,

диверсификацией портфелей.

2.5.3.2. Валютный риск

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

Ограничение валютного риска производится путем установления лимитов открытых валютных позиций, лимитов stop-loss по торговым портфелям, учета валютного риска при установлении лимитов кредитного риска на контрагентов по операциям с валютным риском.

Ежедневно Банк составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России об установлении лимитов открытой валютной позиции и контролю за их соблюдением.

2.5.3.3. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организации ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, применяется динамическое моделирование структуры баланса при различных сценариях изменения ставок.

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. При этом при росте рублевых ставок Банк получает дополнительный доход. В целях снижения процентного риска Банк осуществляет политику сбалансированного привлечения и размещения ресурсов.

Анализ и контроль процентного риска производятся централизованно в Департаменте «Казначейство».

2.5.4. Риск ликвидности

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

Управление ликвидностью осуществляется на основе специально подготовленной аналитической информации в различных временных горизонтах: текущая ликвидность, краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная перспективы. При рассмотрении короткого временного горизонта анализируется информация о состоянии платежного календаря на заданный период, для более длинных сроков используется анализ структуры активов и пассивов Банка («гэп»-анализ). На

основании проводимого анализа для каждого интервала определяется необходимый уровень ликвидных средств, устанавливаются состав и объемы специальных портфелей активов, которые служат запасами ликвидности.

Информация о движении ресурсов по всем операциям Банка консолидируется в программном модуле, который позволяет формировать прогнозный платежный календарь на заданный период времени, а также подробные аналитические отчеты о структуре привлечения и размещения по срочности, структуре финансовых потоков, составе портфелей ликвидных инструментов.

Ежедневный анализ данной информации позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

2.5.5. Операционный риск

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

В соответствии с рекомендациями ЦБ РФ по организации управления операционным риском в кредитных организациях и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору по переходу на передовые методики измерения операционных рисков ОАО «МДМ-Банк» осуществляет управление операционными рисками. Приказом Председателя Правления утверждена и введена в действие Политика по управлению операционными рисками в ОАО «МДМ Банк».

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка: Советом директоров, Правлением, Департаментом рисков и Руководителями структурных подразделений.

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, контроля, минимизации, принятия риска на Банк или отказа (прекращения операций, несущих риск) от операционного риска. К основным элементам системы управления операционными рисками относятся:

- Выявление и мониторинг рисков отдельных продуктов, процессов и подразделений, в том числе сбор и регистрация данных об операционных убытках, которые Банк понес за отчетный период; количественная оценка операционных рисков (ключевые индикаторы риска) по отдельным направлениям деятельности Банка; качественная оценка операционных рисков сотрудниками подразделений, которая используется при отсутствии или дополнительно к количественной оценке ОР направлениям деятельности Банка; выявление новых операционных рисков по существующим продуктам и процессам; выявление операционных рисков по новым продуктам, процессам и крупным сделкам.

- Системный анализ выявленных рисков (картография).

- Принятие решения о дальнейших действиях, направленных на управление операционными, в том числе: минимизация рисков; принятие рисков; страхование рисков; отказ от проведения операций.

- Оценка общепанковского уровня риска.

Для целей управления выделяются следующие группы операционных рисков: Риски бизнес-процессов, технологические риски, риски, связанные с персоналом, риски непредвиденных ситуаций и внешних событий.

2.5.6. Правовые риски

Правовые риски – риски, связанные с возникновением у кредитной организации убытков вследствие влияния следующих факторов:

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение кредитной организацией 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 кредитной организации;

- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией 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 кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, её филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Ответственным подразделением за процесс ограничения правового риска является Юридический Департамент Банка.

Управление правовым риском осуществляется посредством проведения правовой экспертизы соответствия действующему законодательству и иным нормативным правовым актам внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров; разработки и применения типовых форм договоров по наиболее часто встречающимся банковским операциям и иным сделкам, используемых как Банком, так и его филиалами; мониторинга изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской деятельности, налогового и валютного законодательства, законодательства о противодействии легализации преступных доходов и иных нормативных актов, затрагивающих деятельность Банка, мониторинга соответствия условий применяемых Банком форм договоров, включая типовые, изменениям в законодательстве; регулярного анализа результатов рассмотрения спорных вопросов с участием банков в судебных органах, изучения арбитражной практики.

В целях исключения правового риска обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок через установление во внутренних документах банка порядка согласования условий договоров до их заключения, а также порядка согласования договоров с Юридическим Департаментом Банка, если применяются нетиповые формы договоров.

Указанные процедуры позволяют значительно снизить, а в ряде случаев исключить влияние вышеуказанных внутренних факторов возникновения правовых рисков, также минимизировать, насколько это возможно, негативное влияние внешних факторов.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами.

Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах

механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

Неспособность кредитной организации, её аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.

Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Опубликование негативной информации о кредитной организации или её служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В 2007 году Банк подтвердил репутацию устойчивого, надежного банка. Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное и качественное исполнение банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации-эмитента.

Под стратегическим риском понимается риск появления у Банка убытков вследствие воздействия ряда внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам относятся ошибки или просчеты при определении стратегии развития Банка, обусловленные:

- неадекватной оценкой угроз деятельности Банка;
- неустойчивым обоснованием перспективных направлений деятельности, направленных на обретение Банком конкурентных преимуществ.
- неадекватная, частичная или отсутствующая поддержка управленческого характера направленная на достижение Банком поставленных стратегических целей.

К внешним факторам относится недостаточная для достижения стратегических целей Банка ресурсная поддержка, включая финансовые ресурсы, материально-техническое обеспечение, людские ресурсы.

Управление стратегическим риском подразумевает под собой удержание данного рода факторов в допустимых для Банка пределах, определенных в стратегии развития. При этом основным приоритетом является обеспечение сохранности и заданного роста активов и капитала Банка за счет сокращения (исключения) вероятности возникновения убытков.

Выявление и оценка принимаемого Банком стратегического риска осуществляется на основе комплекса параметров, количественное или качественное изменение которых означает смену

характеристик деятельности Банка в том или ином направлении, а, соответственно, и появление вероятности возникновения убытков.

Основная цель определения качественных и количественных параметров принимаемого Банком стратегического риска заключается в поддержке принятия соответствующего превентивного управленческого решения и осуществления комплекса мероприятий, направленных на устранение возникающего стратегического риска и/или снижение его влияния на текущую и перспективную деятельность Банка.

Подобный мониторинг возникновения стратегических рисков осуществляется за счет использования системы контроля, базирующейся на следующих принципах:

- повсеместный контроль процессов и организационных/структурных единиц;
- четкий вертикальный контроль.

Таким образом, система контроля и мониторинга стратегических рисков выстраивается в организационную структуру по следующим уровням:

Первый уровень – Отдельные структурные подразделения Банка (руководители)

Ответственность:

- мониторинг качественных и количественных характеристик стратегических рисков по своему направлению деятельности;
- обеспечение соответствия деятельности подразделения общей стратегии развития Банка.

Второй уровень – Департамент стратегического планирования

Ответственность:

- выявление и мониторинг состояния и размера стратегического риска;
- разработка стратегии развития Банка;
- контроль выполнения комплекса мероприятий по внедрению стратегии развития Банка;
- мониторинг изменения состояния одного и/или нескольких параметров управления стратегическим риском.

Третий уровень – Правление Банка

Ответственность:

- обеспечение сбалансированного развития Банка по всем стратегическим направлениям;
- оперативный контроль стратегических рисков в рамках принятой стратегии развития и принятие соответствующих управленческих решений;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- корректировка деятельности подразделений Банка (их задач, полномочий и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Четвертый уровень – Комитет по стратегии

Ответственность:

- оценка адекватности стратегических задач, формулируемых менеджментом Банка;
- недопущение неадекватной оценки стратегических рисков и их увеличения непропорционально увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- координация разработки стратегии развития Банка; координация внедрения стратегии развития Банка.

Высший уровень – Совет директоров Банка:

Ответственность:

- недопущение принятия стратегических решений, органом управления вне своей компетенции;
- утверждение/корректировка стратегии развития Банка;
- общий контроль выполнения стратегии Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии.

Банк не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «МДМ-Банк»

Фирменное наименование Банка 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
17.12.1993	Изменение наименования	Финансово-кредитная компания "Банковское учреждение - Бюро МДМ"	Финансово-кредитная компания "Банковское учреждение - Бюро МДМ"	Решение общего собрания акционеров (Протокол №1 от 16.08.1993)
04.09.1997	Изменение организационно-правовой формы	Коммерческий банк "Московский Деловой Мир" (товарищество с ограниченной ответственностью)	«МДМ-Банк»	Решение общего собрания акционеров (Протокол №1 от 30.12.1996)
01.10.2002	Изменение краткого наименования	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	«МДМ-Банк»	Решение общего собрания акционеров (Протокол №3 от 01.10.2002)

На внеочередном Общем собрании акционеров (Протокол от 23.10.2007) было принято решение об изменении полного фирменного наименования Банка, приняв наименование Открытое акционерное общество «МДМ-Банк». В настоящий момент Банк направил документы на регистрацию изменений в Устав связанных с изменением наименования.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027700059078
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	26.07.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	04.09.1997
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2361

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление
--------------	--

	депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-03942-000100
Дата получения	15 декабря 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-02956-100000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-03060-010000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-03134-001000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций с правом на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
--------------	---

Номер лицензии	2361
Дата получения	13 февраля 2003
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	861
Дата получения	24 августа 2006
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба по Финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 24 августа 2009 года

Вид лицензии	Лицензия на экспорт серебра в необработанном виде содержанием не менее 999 частей сплава (аффинированное серебро в виде стандартных или мерных слитков)
Номер лицензии	№ЛГ0270705502934
Дата получения	11 апреля 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии	До 01 марта 2008 года

Вид лицензии	Лицензия на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет (аффинированное золото в виде стандартных и мерных слитков)
Номер лицензии	ЛГ 0270705513153
Дата получения	12 октября 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии	12 сентября 2008 года

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

ОАО «МДМ-Банк» существует 14 лет. Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Акционерный Коммерческий Банк "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное

общество) основан в 1993 году.

ОАО «МДМ-Банк» является одним из наиболее динамично развивающихся кредитных учреждений России и входит в число крупнейших в стране по размеру собственного капитала и объему активов. Сегодня ОАО «МДМ-Банк» - современный универсальный кредитно-финансовый институт, предлагающий полный объем услуг корпоративным клиентам и частным лицам. Приоритетные направления нашей деятельности включают банковское обслуживание юридических лиц, инвестиционно-банковские услуги, услуги на рынках капитала и обслуживание физических лиц.

Основной целью деятельности Банка является прирост стоимости бизнеса в долгосрочной перспективе. Основные текущие стратегические задачи Банка состоят в:

- развитии конкурентоспособного универсального банка с лидирующими позициями в инвестиционно-банковской, коммерческой и розничной сферах банковской деятельности, а также в области обслуживания малого и среднего бизнеса;
- построении сильного корпоративного брэнда;
- наращивания присутствия в регионах России;
- существенного качественного улучшения инфраструктуры через инвестиции в филиальную сеть, информационные технологии и персонал.

Начиная с 1999 года, Банк начал активно развиваться - наращивать продуктовую линию, внедрять новые рыночные инструменты - от структурных сделок на рынке капитала до пластиковых карт. Было положено начало активной региональной экспансии, Банк регулярно открывает новые филиалы в различных регионах России. Активы Банка в 1999 году выросли более чем в 2 раза, и Банк уверенно вошел в первую двадцатку российских банков по размерам активов, а к концу 2000 года - в первую десятку банков по величине активов. В настоящее время Банк является одним из самых динамично развивающихся банков России и входит в десятку крупнейших банков страны. На 01 октября 2007 года зарегистрировано 35 филиалов.

Развитие филиальной инфраструктуры.

В августе 1994 года открыт первый филиал ОАО «МДМ-Банк» в Санкт-Петербурге, в августе 1996 г. – в Саяногорске, в марте 1997 г. – во Владивостоке.

С 1999 года начинается активное развитие региональной сети, филиалы ОАО «МДМ-Банк» открываются в Екатеринбурге, Кемерово, Омске и Самаре. С 2000 по 2006 гг. открывается еще 27 филиалов Банка в различных Субъектах Федерации, и в настоящее время филиальная сеть охватывает 34 российских региона. Планы по дальнейшему наращиванию присутствия в регионах заложены в долгосрочной стратегии развития банка и последовательно реализуются: с января 2007 г. функционируют новые кредитно-кассовые офисы в Саратове, Владимире, Ярославле и Астрахани. В апреле 2007 года открыт филиал в Липецке.

Деятельность Банка ведется в трех основных областях: корпоративный бизнес, инвестиционная деятельность и финансовые рынки, розничный бизнес.

Корпоративный бизнес. Одно из приоритетных для Банка направлений деятельности – работа с корпоративными клиентами. Сегодня этот бизнес является сложной разветвленной системой, включающей более сотни банковских продуктов и множество финансовых услуг. Практически весь денежный оборот Банка является оборотом корпоративных клиентов. Для них Банк предлагает все виды расчетно-кассового обслуживания, кредитование и инвестиционную поддержку бизнеса, корпоративное финансирование и финансовое консультирование, управление активами клиентов на рынке ценных бумаг, операции с банковскими картами, зарплатное обслуживание предприятий.

Инвестиционно-банковский бизнес и услуги на финансовых рынках. Инвестиционный департамент Банка ведет собственные операции и предоставляет клиентам широкий спектр услуг во всех секторах финансового рынка - фондовом, валютном, кредитно-денежном. За последние четыре года Банк, укрепив свои позиции на всех рыночных сегментах и подняв клиентский сервис на качественно новый уровень, перешел от базового ассортимента услуг к значительно более объемному пакету инвестиционно-банковских продуктов. Выступая в функции «банка для банков» и являясь связующим звеном между банками-контрагентами, Банк укрепляет свои позиции на межбанковском рынке.

Розничный бизнес. Банк предоставляет частным клиентам весь комплекс банковских услуг на уровне мировых стандартов. Постоянно увеличиваются объемы бизнеса с физическими лицами, что говорит о росте доверия к Банку частных клиентов и их высокой оценке качества услуг.

Среди продуктов Банка для частных лиц - расчетно-кассовое обслуживание, открытие и обслуживание частных вкладов, различные виды кредитования, широчайший спектр операций с

наличными средствами, все виды документарных расчетов, принятые в международной банковской практике, система «Банк - Клиент», позволяющая обмениваться электронными документами с подразделениями банка.

Банк продолжает работу по увеличению объемов продаж и расширению спектра карточных продуктов. По основным показателям этого бизнеса Банк занимает ведущие позиции на рынке пластиковых карт.

Малый и средний бизнес. В данном сегменте Банк предоставляет широкий набор кредитных и депозитных продуктов по конкурентным ценам индивидуальным предпринимателям и компаниям через московскую и региональную филиальную сеть. Активному развитию данного продуктового сегмента способствует в частности сотрудничество ОАО «МДМ-Банк» с наднациональными международными финансовыми институтами: в октябре 2006 года ОАО «МДМ-Банк» привлек пятилетний займ в объеме 50 млн. долларов путем участия в программе заимствований Фонда Малого Бизнеса России, реализуемой Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР).

Весомые финансовые возможности ОАО «МДМ-Банк» подтверждаются международными кредитными рейтингами. ОАО «МДМ-Банк» имеет одни из самых высоких для российских частных банков кредитные рейтинги: Standard and Poor's (BB, стабильный прогноз), Fitch Ratings (BB, стабильный прогноз; AA-(rus)), Moody's Investor Service (Ba1 NP/D, стабильный прогноз), и является единственной российской финансовой организацией, имеющей публичный рейтинг корпоративного управления Standard and Poor's (6+).

В октябре 2006 г. ОАО «МДМ-Банк» занял первое место по результатам Исследования информационной прозрачности российских банков Standard and Poor's, а также был награжден дипломом журнала «Euromoney» как один из ведущих банков России и развивающихся стран Европы, применяющий наиболее передовые стандарты корпоративного управления.

ОАО «МДМ-Банк» имеет ряд наград журнала Global Finance:

2005 г. - «Лучший банк в России» (Best Domestic Bank), отмечен в специальной номинации «За прозрачную корпоративную структуру» (Editor's Special Award for Transparency).

2006 г. - «Лучший банк на рынке FOREX», «Лучший организатор еврооблигационных займов на российском рынке», «Лучший консультант по сделкам слияний и поглощений на российском рынке», отмечен в номинации «Корпоративное управление».

2007 г. – лучший в номинации «Корпоративное управление» (Corporate Governance Editors Awards), «Лучший банк на рынке FOREX».

Активы Банка на 01.10.2007 года составили 350 176.87 млн. руб. Собственный капитал Банка на 01.10.2007 года составил 35 109.71 млн. руб., в том числе уставный капитал - 1 158 млн. рублей.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	115172, Российская Федерация, город Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1
Номер телефона, факса	Тел. (495) 797-95-00, Факс (495) 797-95-01
Адрес электронной почты	info@mdmbank.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.mdmbank.ru

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

Место нахождения	115172, Российская Федерация, город Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1
Номер телефона, факса	Тел. (495) 797-95-00, Факс (495) 797-95-01
Адрес электронной почты	info@mdmbank.com
Адрес страницы в сети Интернет	www.mdmbank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7706074960

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Санкт-Петербург
Дата открытия	09.08.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр-т, д. 53
Телефон	(812) 332-93-95, 346-20-55
ФИО руководителя	Атамась Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	30.09.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Саяногорск
Дата открытия	12.08.1996
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 655600, Республика Хакасия, г. Саяногорск, Ленинградский микрорайон, д. 22 А
Телефон	(39042) 2-69-69, 2-67-91, 2-67-95
ФИО руководителя	Болычев Дмитрий Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Владивосток
Дата открытия	26.03.1997
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Приморский край, 690091, г. Владивосток, ул. Светланская, д.3
Телефон	(4232) 600-700, 41-43-56; 41-40-61
ФИО руководителя	Тимофеев Сергей Никитович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Самара
Дата открытия	11.03.1999

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 443096, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 57, литер А
Телефон	(8462) 70-22-51, 70-23-23
ФИО руководителя	Мурашкин Владимир Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Мурманск
Дата открытия	19.12.2000 (переименован с 26.01.2004)
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 184140, Мурманская область, г. Ковдор, проспект Ленина, д.10а 183032, г. Мурманск, просп. Ленина, д. 19
Телефон	(8152) 25-35-99, 255-000
ФИО руководителя	Скабина Ирина Сергеевна
Срок действия доверенности руководителя	31.10.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Екатеринбург
Дата открытия	08.10.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 620075, г. Екатеринбург, ул.Восточная, д. 68
Телефон	(343) 378-48-88
ФИО руководителя	Кириянов Алексей Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Кемерово
Дата открытия	29.12.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 650060, г. Кемерово, проспект Ленина,137/3
Телефон	(3842) 53-55-98

ФИО руководителя	Петренко Илья Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Омск
Дата открытия	14.01.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 644070, г. Омск, ул. Чкалова, д. 37
Телефон	(3812) 53-31-25,53-36-73
ФИО руководителя	Котов Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.07.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Смоленск
Дата открытия	30.05.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 214020, г. Смоленск, ул. Шевченко, д.1/35
Телефон	(4812) 61-13-04, 31-51-40
ФИО руководителя	Минченков Максим Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.07.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Новокузнецк
Дата открытия	25.07.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 654018, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Тольятти, д.25
Телефон	(3843) 77-77-21, 77-84-59
ФИО руководителя	Вихрова Светлана Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Иркутск
Дата открытия	13.12.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 664025, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Чкалова, д. 36
Телефон	(3952)20-10-41, 201-375
ФИО руководителя	Брандербург Инесса Родриховна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Красноярск
Дата открытия	09.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 660021, г. Красноярск, ул. Робеспьера, д. 32
Телефон	(3912) 560-137, 56-01-38
ФИО руководителя	Коновальцев Олег Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Анадырь
Дата открытия	11.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Чукотский автономный округ, 689000, г. Анадырь, ул. Отке, д. 22
Телефон	(42722) 20-144, 2-09-60, 20-963
ФИО руководителя	Стариков Илья Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Волгоград
Дата открытия	05.10.2001

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 400005, Волгоградская область, г. Волгоград, пр. Ленина, д. 44.
Телефон	(8443) 24-07-70, 24-07-72, 24-07-80
ФИО руководителя	Волосов Константин Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Ростов-на-Дону
Дата открытия	06.11.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, д.166
Телефон	(863) 295-06-40, 295-06-41
ФИО руководителя	Леонов Константин Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Челябинск
Дата открытия	15.11.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Российская, 251/ ул. Тимирязева, 10
Телефон	(351)261-40-60, 260-99-90, ф.(351) 260-99-90
ФИО руководителя	Постнов Игорь Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.07.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Тюмень
Дата открытия	12.10.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 625003, г. Тюмень, ул. Водопроводная 15/1
Телефон	(3452) 46-58-95, 46-57-31

ФИО руководителя	Ганницкий Константин Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Нижний Новгород
Дата открытия	06.11.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603005, г. Нижний Новгород, Б. Печерская, д. 5/9
Телефон	(8312)199-600
ФИО руководителя	Медведев Роман Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Обнинск
Дата открытия	21.06.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 249039, Калужская область, г. Обнинск, ул. Курчатова, д. 49
Телефон	(48439) 6-36-91, 6-32-23
ФИО руководителя	Семеняк Георгий Петрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Ставрополь
Дата открытия	17.10.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 355017, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 217
Телефон	(8652) 24-89-00, 24-89-02
ФИО руководителя	Юрин Дмитрий Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Сыктывкар
Дата открытия	10.11.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Горького, д. 2/1
Телефон	(8212) 20-07-52, 20-07-62
ФИО руководителя	Иванов Сергей Олегович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Новосибирск
Дата открытия	17.01.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Максима Горького, д. 86
Телефон	(3832)18-17-06, ф.(3832)18-00-49, 18-19-42
ФИО руководителя	Шапоренко Сергей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Чита
Дата открытия	17.01.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 672038, г. Чита, ул. Красноармейская, д. 68
Телефон	(3022) 358-611, ф. (3022) 358-613, 358-617
ФИО руководителя	Минайкин Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Йошкар-Ола
Дата открытия	17.01.2003

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 424003, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Первомайская, д. 166
Телефон	(8362) 45-00-01, 45-29-65,
ФИО руководителя	Шипицын Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытие акционерное общество) в г. Архангельск
Дата открытия	07.08.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 163002, округ Ломоносовский, г. Архангельск, ул. Урицкого, д. 1
Телефон	(8182) 62-03-10, 28-01-11
ФИО руководителя	Юдинцев Сергей Петрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытие акционерное общество) в г. Барнаул
Дата открытия	13.08.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 656056, Российская Федерация, г. Барнаул, ул. Пролетарская, д. 50
Телефон	(3852)66-87-98
ФИО руководителя	Поляков Леонид Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытие акционерное общество) в г. Тверь
Дата открытия	03.10.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 170000, г. Тверь, ул. Новоторжская, д. 20
Телефон	(4822) 77-70-11, 77-70-80

ФИО руководителя	Прошаков Руслан Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Пенза
Дата открытия	13.10.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 440000, г. Пенза, ул. Московская, д. 11
Телефон	(8412)55-19-30, 55-08-15
ФИО руководителя	Лямов Александр Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Орёл
Дата открытия	13.10.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 302001, Российская Федерация, Орловская область, г. Орел, ул. Гагарина, д. 18
Телефон	(4862) 55-78-43, 76-34-13
ФИО руководителя	Дорошенко Андрей Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Курск
Дата открытия	14.10.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 305029, г. Курск, ул. Карла Маркса, д. 62/21
Телефон	(4712) 58-03-25, 58-05-10
ФИО руководителя	Кузнецова Любовь Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Пермь
Дата открытия	16.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 614068, Пермская область, г. Пермь, ул. Большевикская, д.117
Телефон	(342) 236-33-66
ФИО руководителя	Сюткин Михаил Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.10.2007

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Иваново
Дата открытия	12.01.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 153326, г. Иваново, ул. Калинина, д. 9/21
Телефон	(4932) 41-41-12, 41-39-59
ФИО руководителя	Томилов Алексей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Воронеж
Дата открытия	12.01.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 394018, г. Воронеж, пл. Ленина, д. 14.
Телефон	(4732) 20-52-35, 53-25-16
ФИО руководителя	Жуков Евгений Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Сургут
Дата открытия	04.07.2005

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 628403, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ, г. Сургут ул. 50 лет ВЛКСМ, дом 1
Телефон	(3462) 51-61-83, 51-50-00
ФИО руководителя	Чернозубов Олег Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.07.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) в г. Липецк*
Дата открытия	27.04.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	398000, Российская Федерация, Липецкая область, г. Липецк, площадь Плеханова, д.3
Телефон	(4742) 27-45-46, факс (4742) 27-33-32
ФИО руководителя	Бородин Валерий Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Европейское представительство
Дата открытия	21.11.1997
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	75 Cannon Street, London EC4N 5BN
Телефон	-
ФИО руководителя	вакансия
Срок действия доверенности руководителя	-

* В настоящее время вносятся изменения в Устав в связи с открытием филиала в г. Липецке.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, а также осуществлять иные операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выдавать банковские гарантии.

Помимо перечисленных выше операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

Все банковские операции и другие сделки Банк имеет право осуществлять в рублях и в иностранной валюте.

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

Доля доходов Банка от основных видов деятельности представлена в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование статьи	на 01.10.2007
1	2	8
1	Чистые процентные и аналогичные доходы	67.03%
2	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	3.48%
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-6.94%
4	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-0.44%
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.45%
6	Чистые комиссионные доходы	12.60%
7	Чистые доходы от разовых операций	1.27%

8	Прочие чистые операционные доходы	14.55%
	Итого доходов от основной деятельности	100%

Основную долю доходов Банка на протяжении всего анализируемого периода неизменно составляют чистые процентные и аналогичные доходы.

На 01.10.2007 доля чистых процентных и аналогичных доходов составила 67.03%, что на 10.44% ниже аналогичной доли доходов по состоянию на 01.10.2006, доля чистых доходов от операций с ценными бумагами составила 3.48%, практически не изменившись по сравнению с показателем на 01.10.2006; доля чистых доходов от переоценки иностранной валюты составила 8.45%, доля чистых комиссионных доходов – 12.60%; доля чистых доходов от разовых операций составила 1.27%, доля чистых операционных доходов значительно увеличилась (с отрицательного значения - 4.79% по состоянию на 01.10.2006) и составила 14.55%. Доля чистых доходов от операций с иностранной валютой, доля доходов от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами имеют отрицательные значения.

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

На 01.10.2007 балансовая и чистая прибыль составили 9 142 665 тыс. руб. и 7 103 226 тыс. руб. соответственно, что на 116.88% и на 103.76% выше показателей балансовой и чистой прибыли аналогичного периода прошлого года (4 215 532 тыс. руб. и 3 486 083 тыс. руб. соответственно). Увеличение прибыли произошло за счет увеличения чистых процентных и аналогичных доходов, занимающих, по-прежнему, наибольший удельный вес в общих доходах Банка, в абсолютном выражении на 2 535 435 тыс. руб. (на 36.86%) по сравнению с аналогичными доходами по состоянию на 01.10.2006; доходы от операций с ценными бумагами увеличились на 136 602 тыс. руб. (на 38.83%); чистые доходы от переоценки иностранной валюты увеличились на 207 277 тыс. руб. (на 21.15%), значительно увеличились чистые комиссионные доходы на 683 637 тыс. руб. (на 62.99%), доходы от присоединения к Банку ЗАО «МБК-Недвижимость» составили 2 485 898 тыс. руб.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

ОАО «МДМ-Банк» не ведёт совместной деятельности с другими организациями.

3.2.4. Дополнительные требования к эмитентам, являющимися кредитными организациями.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для Банка:

Наиболее важными для банка являются следующие виды банковских услуг:

- корпоративный бизнес (привлечение средств юридических лиц, коммерческие кредиты, международный бизнес);
- розничные операции (привлечение вкладов частных лиц, услуги по пластиковым картам, кредиты частным лицам, в том числе ипотечное кредитование, кредиты на неотложные нужды, автокредитование, экспресс-кредитование, ломбардные кредиты и пр.);
- операции на финансовых рынках (брокерские операции, услуги на рынке капитала, управление активами, форексные операции, банкнотные операции, сделки с драгоценными металлами и др.).

Основным условием развития финансовых услуг является стабилизация экономической ситуации в стране. В последние годы наблюдается устойчивое улучшение макроэкономического климата, который характеризуется общим ростом экономики, и в том числе производственного сектора, снижением темпов инфляции, ростом розничного товарооборота, реальных доходов населения и т.д. Происходят глубокие изменения в области законодательства, фискальной, бюджетной политики, структурных реформ. При этом очень важно, что эти изменения происходят в стабильной политической и социальной обстановке.

Развитие предприятий различных отраслей экономики напрямую влияют на развитие банковского сектора, т.к. увеличиваются объемы финансовых операций, совершаемых предприятиями, возникает потребность в привлечении дополнительных средств для развития бизнеса, что вызывает рост объемов кредитования и развитие фондового рынка. Банк оказывает корпоративным клиентам целый комплекс услуг, постоянно расширяя и качественно совершенствуя предлагаемый набор банковских продуктов.

Особое внимание уделяется розничному бизнесу, переживающему в последние годы бурный рост вследствие постоянного роста доходов населения. Несмотря на то, что данный вид бизнеса развит еще достаточно слабо по сравнению с другими странами, осуществляющими переход к рыночной экономике, его потенциал и значение для банковской системы в целом может быть весьма велико. ОАО «МДМ-Банк» предоставляет частным клиентам весь комплекс банковских услуг на уровне мировых стандартов. Постоянное увеличение объемов бизнеса с физическими лицами свидетельствует о росте доверия частных клиентов к банку и высокой оценке качества предоставляемых услуг. ОАО «МДМ-Банк» всегда оперативно реагирует на меняющиеся потребности клиентов. В предложении кредитных услуг постоянно ориентируется на лучшие образцы мирового опыта кредитования розничных клиентов, и постоянно запускает новые виды кредитов, стараясь максимально соответствовать текущим потребностям рынка. При формировании структуры частных вкладов банк придерживается дифференцированного, адресного подхода ко всем категориям клиентов — физических лиц.

Расширение деятельности на финансовых рынках также является одним из приоритетных направлений Банка. Банк предоставляет полный комплекс инвестиционно-брокерских услуг во всех сегментах финансового рынка. Политика Банка ориентирована на высококачественное обслуживание всех категорий инвесторов, установление долгосрочных взаимовыгодных контактов и индивидуальный подход к каждому клиенту.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка:

Среди негативных факторов наиболее существенным представляется возможное ухудшение макроэкономической стабильности и снижение темпов экономического развития в стране. Данные обстоятельства могут повлиять на банковскую систему в целом вследствие снижения спроса на банковские услуги. Банк старается диверсифицировать предоставляемые услуги и клиентскую базу по отраслям экономики, что позволяет снижать риски возникновения неблагоприятной ситуации в отдельных секторах экономики. Иные возможные риски и действия по их снижению более подробно описаны в п. 2.5.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Основная задача Банка — стать ведущим российским частным кредитным учреждением, позиционирующимся в качестве наилучшего финансового партнера для своей клиентской аудитории.

Стратегия Банка строится на следующих ключевых положениях: универсальность, узнаваемость, региональное развитие и оптимизация инфраструктуры.

Приоритетными направлениями являются:

- создание универсальной специализации Банка на основе диверсифицированной клиентской базы;
- создание разветвленной сети дистрибуции в столице и в регионах;
- построение сильного брэнда и оптимизация внутренних процессов;
- сохранение прозрачности бизнеса и структуры собственности.

Внедрение стратегии приведет к значительному и стабильному росту прибыли, основанному на текущем клиентском бизнесе, развитой инфраструктуре и устойчивых финансовых показателях:

	ед. измер.	2006	2007	2008	2009	2010
АКТИВЫ БАНКА						
В % к активам банковской системы	%	1.6	1.8	1.9	2.0	2.1
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ						
Рентабельность собственных средств (ROE)	%	16.3	14.4	17.9	21.0	24.6
Рентабельность активов (ROA)	%	2.8	2.1	2.3	2.5	2.8
ЭФФЕКТИВНОСТЬ						
Соотношение затрат к доходам	%	44.5	52.0	48.4	45.1	40.8
УСТОЙЧИВОСТЬ						
Доля регионов в доходах (региональная диверсификация)	%	28.0	33.5	39.0	44.5	50.0

В течение пяти лет планируется опережающий рынок рост Банка и достижение доли 2.1% активов банковской системы к 2010 году с целью увеличения долей по основным продуктам.

Значение показателя ROE к 2010 году на уровне ~25% планируется достигнуть посредством эффективного управления бизнесом с использованием его сильных сторон.

Снижение коэффициента затрат к доходам ожидается за счет снижения операционных затрат, реинжиниринга бизнес-процессов.

Особое внимание будет уделено развитию регионального бизнеса. Банк намерен увеличить до 50% долю доходов, получаемых от региональной деятельности.

Универсальный подход предполагает развитие бизнеса в нескольких основных сегментах: корпоративном, розничном, инвестиционно-банковском, и в сегменте малого и среднего бизнеса.

Корпоративный бизнес

В корпоративном сегменте Банк будет ориентироваться на обслуживание средних и крупных клиентов, удерживая и улучшая текущие позиции и расширяясь в регионы. Основными задачами в развитии данного сегмента являются:

- Формирование устойчивых позиций на рынке в сегменте средних корпоративных клиентов
- Увеличение доли в обслуживании клиентов Банка
- Опережение рынка по кредитам и депозитам
- Для достижения поставленных задач планируется:
- Усовершенствовать принципы и алгоритмы всестороннего анализа клиентской базы и выявления наиболее перспективных направлений деятельности
- Увеличить эффективность модели обслуживания
- Стандартизировать и усовершенствовать продуктовый каталог
- Организовать поддержку продаж продуктов и послепродажного обслуживания по всей сети

Розничный бизнес

Задачами Банка в этом направлении являются:

- Формирование сильного и привлекательного бренда
- Переориентация с «нишевой» специализации бизнеса на предоставление полного спектра финансовых продуктов
- Выход на растущие региональные рынки и усиление влияния
- Для решения задач планируется:
- Способствовать продвижению обновленного бренда
- Сформировать и внедрить новый проактивный коммерческий подход
- Развивать сеть точек продаж и инфраструктуру послепродажной поддержки (банкоматы, БКС и пр.)

К 2010 году число точек продаж планируется довести до 250–280. При этом основной акцент планируется сделать на развитии регионального бизнеса Банка.

Банк нацелен на опережающий рост объемов операций в розничном сегменте. Для этого необходима переориентация с «нишевой» монопродуктовой стратегии на формирование полного спектра розничных услуг с возможностью осуществления перекрестных продаж. К 2010 году Банк ставит перед собой задачу увеличить портфель розничных кредитов в 5 раз.

Малый и средний бизнес

Особый упор Банк сделает на развитие программы кредитования малого и среднего бизнеса. В рамках развития бизнеса МСБ Банк ставит следующие задачи:

- Выход на рынок МСБ и достижение позиции в тройке лидеров
- Опережающий рынок рост по объемам кредитования МСБ
- Увеличение доли в обслуживании клиентов – МСБ

Для решения задач планируется:

- Развивать и стандартизировать прозрачный продуктовый каталог, ориентированный на всестороннее обслуживание малых и средних клиентов

- Развивать быструю и надежную скоринговую систему для оптимизации принятия решения по выдаче ссуд

Инвестиционный бизнес

Задачами Банка в этом направлении являются:

- Ведущий корпоративный финансовый партнер для перспективных растущих компаний (emerging blue chips)
- Усиление акцента на комиссионных продуктах и уменьшение доли торговли активами

Для решения задач планируется:

- Усилить клиентскую базу Банка для увеличения продаж продуктов с добавленной стоимостью в координации с корпоративным блоком
- Обеспечить постоянное предложение сложных инновационных продуктов для корпоративных клиентов

Инвестиционный блок по-прежнему будет приносить значительный доход от операций на финансовых рынках и через инновационные продукты на рынках капитала.

Большое значение планируется придавать построению сильного брэнда и обеспечению прозрачности ведения бизнеса. В стратегии также заложена необходимость оптимизации внутренних бизнес-процессов, развития персонала, широкого внедрения IT технологий.

Таким образом, стратегия развития Банка на период с 2006 по 2010 г. г. нацелена на максимальное использование и развитие конкурентных преимуществ Банка во всех сферах присутствия. Высокое качество обслуживания, социальная ответственность, применение новейших технологий, квалифицированный персонал, глубокое понимание рыночных тенденций станут залогом успешного достижения целей, поставленных перед Банком.

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

Организация: Ассоциация Российских Банков
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7710115545
Место нахождения: 121069, г. Москва, Скатертный пер., д. 20, стр. 1
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 7 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7702077840
Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 12 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7703507076
Место нахождения: 125009г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 2 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Саморегулируемая (некоммерческая) организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка».
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7712088223
Место нахождения: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.35 «б», корп.1.
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 9 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7825331045

Место нахождения: 191011, г. Санкт - Петербург, улица Садовая, д. 12/23
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 10 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Некоммерческое партнерство «Московская фондовая биржа»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7703155177
Место нахождения: 103009, г. Москва, ул. Моховая, д.13, стр. 1
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 8 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7712095220
Место нахождения: 127006, г. Москва, улица Долгоруковская, д. 38, стр.1.
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 8 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ИНН: 7717088481
Место нахождения: 129164, г. Москва, ул. Кибальчича, д.1.
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 7 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Национальная Валютная Ассоциация
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7703230995
Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., 13, стр.1
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 8 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Московская международная валютная ассоциация
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7702077840
Место нахождения: 107078, г. Москва, Басманный тупик, д.6а
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 7 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7702077663
Место нахождения: 107076, ул. Краснобогатырская, д. 72, стр.2
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: с 18 мая 2006 года
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Некоммерческая организация «Американо-Российский Деловой Совет» (АРДС),
Юрисдикция: США
ИНН: 52-1797549
Место нахождения: США1701, Пенсильвания авеню, корпус 520, Вашингтон, округ Колумбия, 20006
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: с 01.01.2006
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: , Российская Национальная Ассоциация SWIFT
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7728122582
Место нахождения: Россия, 121099, Москва, Шубинский пер., 6
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: с 1995 года
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит

Организация: Некоммерческое Партнерство «Национальный совет по корпоративному управлению»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7730517651
Место нахождения: Россия, 121248, Москва, Кутузовский проспект, д.1/7, стр.1
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: с 27.07.2007 года
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ЛизингПромХолд"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ЛизингПромХолд"	
Место нахождения	123100, г. Москва, ул. Анатолия Живова, д.10, стр. 2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Сдача в финансовую аренду (лизинг) автотранспортных средств, оборудования и машин производственно-технического назначения	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Играет важную роль для централизации управления и осуществления указанных операций.	

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

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

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

Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено учредительными документами организации

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

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован

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

Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации

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

ФИО	Малыгин Владимир Анатольевич
Год рождения	1962
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "МДМ-Лизинг"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "МДМ-Лизинг"	
Место нахождения	113093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 12, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Сдача в наём (аренду) оборудования и машин производственно-технического назначения	

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Играет важную роль для централизации управления и осуществления указанных операций.
---	---

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

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

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

Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено учредительными документами организации

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

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован

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

Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации

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

ФИО	Малыгин Владимир Анатольевич
Год рождения	1962
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Akciju sabiedrība «Latvijas tirdzniecības banka»	
Сокращенное фирменное наименование	нет	
Место нахождения	Латвийская Республика, LV-1050, г. Рига, ул. Грециниеку, д. 22	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Банковская деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Расширяет фактическое присутствие Банка за рубежом

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

ФИО	Ильин Андрей Александрович
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Туткевич Евгений Александрович
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Монахов Никита Андреевич
Год рождения	1972
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	Армандс Штейнбергс
год рождения	1961

доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Харченко Инна
год рождения	1965
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Валда Бидиня
год рождения	1962
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	Армандс Штейнбергс
Год рождения	1961
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "УК МДМ"
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Доверительное управление
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Играет важную роль для централизации управления и осуществления указанных операций.

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

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

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

Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено учредительными документами организации

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

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован

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

Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации

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

ФИО	Наталич Павел Борисович
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	MDM INVESTMENTS LIMITED
Сокращенное наименование	-

Место нахождения	Ptolemaion, 53 NEROUPOS BUSINESS CENTER Flat/Office 201 P.C. 3041, Limassol, Cyprus	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Брокерские услуги Доверительное управление	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Усиление конкурентных позиций Банка на внешних рынках.	

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

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован.

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

Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено учредительными документами организации.

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

ФИО	Романенко Анна
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Дальчанин Сергей
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Pampos Papas
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Плохов Дмитрий
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Christakis Georgiades
Год рождения	1937
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Единоличный исполнительный орган не сформирован

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

Обязательность избрания единоличного исполнительного органа не предусмотрена учредительными документами организации.

Полное фирменное наименование	ОАО «Московская телекоммуникационная корпорация»	
Сокращенное наименование	ОАО «КОМКОР»	
Место нахождения	Россия, 129223, Москва, Всероссийский Выставочный Центр, павильон 4.	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Кредитная организация - эмитент имеет более 20 процентов голосующих акций 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,	24.93%	

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	1) Услуги широкополосного доступа в Интернет 2) Услуги передачи данных 3) Услуги по предоставлению выделенных цифровых каналов	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Акции были приобретены в рамках Генерального соглашения об общих условиях сделок продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи) (сделок РЕПО) и сделок купли-продажи ценных бумаг	
<i>Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</i>		
ФИО	Припачкин Юрий Игоревич	
Год рождения	1960	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

ФИО	Григорян Арам Саркисович	
Год рождения	1948	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

ФИО	Смирнов Михаил Алексеевич	
Год рождения	1950	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

ФИО	Савюк Виктор Авксентьевич
Год рождения	1962
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Калинин Андрей Михайлович
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Лазуткин Валентин Валентинович
Год рождения	1945
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Яковлев Олег Олегович
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

<i>Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:</i>	
Коллегиальный исполнительный орган не сформирован	
<i>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</i>	
Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными	

документами организации.	
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	Григорян Арам Саркисович
Год рождения	1948
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	MDM ECP LIMITED	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	5 harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1, Ireland	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Привлечение финансирования путем эмиссии краткосрочных еврооблигаций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Компания создана для организации программы привлечения краткосрочного финансирования (European Commercial Paper Programme, далее - Программа ECP), в рамках которой Банк сможет привлекать денежные средства на международных рынках долгового капитала.	
Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:		
ФИО	STAFFORD RODDY	
Год рождения	1976	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
--	----

ФИО	CURRIVAN CHRISTIAN EDWARD
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

<i>Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:</i>	
Коллегиальный исполнительный орган не сформирован	
<i>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</i>	
Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации.	
<i>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</i>	
ФИО	STAFFORD RODDY
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	CURRIVAN CHRISTIAN EDWARD
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	Ptolemaion, 49-53 NEROUPOS BUSINESS CENTRE P.C. 3041, Limassol, Cyprus	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Инвестиционные услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Усиление конкурентных позиций Банка на внешних рынках.	

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

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

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

Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено учредительными документами организации.

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

ФИО	Романенко Анна
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Elena Demetriou
-----	-----------------

Год рождения	1974
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Elpida Agapiou
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Единоличный исполнительный орган не сформирован

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

Обязательность избрания единоличного исполнительного органа не предусмотрена учредительными документами организации

В консолидированную отчетность, составляемую Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включаются также:

- MDM INTERNATIONAL FUNDING PLC (Ирландия) - Специальное Юридическое Лицо (Special Purpose Vehicle, SPV), образованное для привлечения финансирования путем выпуска еврооблигаций;
- MDM DPR FINANCE COMPANY S.A (Ирландия) - Специальное Юридическое Лицо (Special Purpose Vehicle, SPV), образованное для привлечения финансирования путем выпуска облигаций, обеспеченных залогом диверсифицированных прав на выплаты по платежным поручениям, поступающим на корреспондентские счета Банка;
- Taganka Car Loan Finance PLC (Ирландия) - Специальное Юридическое Лицо (Special Purpose Vehicle, SPV), образованное для приобретения прав требования по кредитам, выданным Банком населению для приобретения автотранспортных средств, и выпуска обеспеченных ими долговых ценных бумаг в рамках сделки по секьюритизации портфеля автокредитов.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

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

Отчетная дата: 01.10.2007

Здания и сооружения	3 882 034	414 687
Оборудование, транспорт	1 211 347	516 066
Итого:	5 093 381	930 753

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

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы, линейным способом – исходя их первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01.01.2007 г., применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы для целей бухгалтерского и налогового учета, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 г., в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 18 ноября 2006 г. № 697.

Способ проведения переоценки основных средств:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки / методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.01.2006

Здания и сооружения	156 333	147 905	423 898	402 179	07.03.2006 г. (Дата составления отчета оценщика) Оценка проводилась по рыночной стоимости оцениваемых объектов по состоянию на 01.01.2006 г. При этом использовались три подхода к оценке: 1) Метод сравнительных продаж; 2) Метод капитализации дохода; 3) Затратный подход.
Оборудование, транспорт	783 880	531 336	783 880	531 336	
Итого:	940 213	679 241	1 207 778	933 515	

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.

Серьёзных изменений в составе и структуре основных средств не планируется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Основные средства Банка не обременены

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России №06-117/пз-н от 10 октября 2006 «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», в ежеквартальном отчете за второй - четвертый кварталы информация, содержащаяся в настоящем разделе, раскрывается за отчетный квартал.

Данные за отчетный квартал:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	На 01.10.2007
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в кредитных организациях	978 651
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	14 175 577
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 022 792
5	Других источников	6 181
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	16 183 201
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	2 065 167
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 109 195
9	Выпущенным долговым обязательствам	595 109
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	6 769 471
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	9 413 730
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	488 436
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-975 060
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-61 773
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 187 256
16	Комиссионные доходы	2 466 308
17	Комиссионные расходы	697 410
18	Чистые доходы от разовых операций	178 030
19	Прочие чистые операционные доходы	2 043 598
20	Административно-управленческие расходы	5 241 969
21	Резервы на возможные потери	606 698
22	Прибыль до налогообложения	9 407 844
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2 304 618
24	Прибыль за отчетный период	7 103 226

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

Три квартала 2007 года характеризуются значительным ростом собственных средств Банка, а также увеличением балансовой прибыли в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Собственный капитал Банка увеличился на 38% (на 9 682 218 тыс. руб.) по сравнению с показателем на 01.10.2006 и составил 35 109 705 тыс. руб. Такое значительное увеличение произошло вследствие высокого уровня прибыли за первое полугодие 2007 года, а также привлечения средств в сумме 4 667 661 тыс. руб. в результате размещения в третьем квартале 2007 дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка.

На 01.10.2007 балансовая и чистая прибыль составили 9 142 665 тыс. руб. и 7 103 226 тыс. руб. соответственно, что на 116.88% и на 103.76% выше показателей балансовой и чистой прибыли аналогичного периода прошлого года (4 215 532 тыс. руб. и 3 486 083 тыс. руб. соответственно). Увеличение прибыли произошло за счет увеличения чистых процентных и аналогичных доходов, занимающих, по-прежнему, наибольший удельный вес в общих доходах Банка, в абсолютном выражении на 2 535 435 тыс. руб. (на 36.86%) по сравнению с аналогичными доходами по состоянию на 01.10.2006; доходы от операций с ценными бумагами увеличились на 136 602 тыс. руб. (на 38.83%); чистые доходы от переоценки иностранной валюты увеличились на 207 277 тыс. руб. (на 21.15%), значительно увеличились чистые комиссионные доходы на 683 637 тыс. руб. (на 62.99%), доходы от присоединения к Банку ЗАО «МВК-Недвижимость» составили 2 485 898 тыс. руб.

4.1.2. 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 существенное влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за отчетный квартал.

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.

На 01.10.2007

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	13.5
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	94.7
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	90.4
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	67
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16.7
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	187.2
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	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:

На 01.10.2007 все обязательные нормативы были в пределах значений, установленных Банком России.

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.

Показатели ликвидности и достаточности капитала на 01.10.2007 оставались в пределах значений, установленных Банком России. Это свидетельствует о высокой и стабильной платежеспособности. Действующая в Банке система управления, оценки и контроля рисков позволяет эффективно управлять ликвидностью и предпринимать своевременные меры для поддержки платежеспособности и недопущению ухудшению финансового положения и нарушения требований Банка России к обязательным нормативам.

По состоянию на 01.10.2007 по сравнению с 01.10.2006 более, чем на 10%, изменились значения нормативов Н2, Н3, Н4, Н10.1.

Увеличение значений норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 215.7% (с 30.0% до 94.7%) и норматива текущей ликвидности (Н3) на 53.5% (с 58.9% до 90.4%) связано с существенным увеличением остатков на корреспондентских счетах в банках стран, относящихся к группе развитых стран.

Уменьшение значения норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) - на 18.7% (с 82.4% до 67.0%) связано с увеличением собственного капитала и объема долгосрочных обязательств, существенно превысившим рост объема ссуд, предоставленных на срок свыше года.

Уменьшение значения норматива совокупной величины кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10.1) – на 23.1% (с 1.3% до 1.0%) связано с увеличением собственного капитала, существенно превысившим рост объема ссуд, предоставленных инсайдерам.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

№ строки	Наименование показателя	01.10.2007
101 - 102	Уставный капитал	1 157 894
103 - 104	Эмиссионный доход	11 322 917
105, 110	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	14 830 349
106, 111	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0
108 - 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	27 311 160
113 - 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	1 248 884
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	26 062 276
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	9 047 733
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	304
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	35 109 705
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

1.

Вид ценных бумаг	долговые обязательства USA
Полное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	USA (STRIP PRINC)
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	-
Место нахождения	Соединенные Штаты Америки
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	Код ISIN: US912820LR67
Дата государственной регистрации	16.05.2005
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Присвоение кода ISIN осуществила организация: Standard & Poor's - CUSIP Service Bureau
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	317 675 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, USD	317 675 000
Срок погашения	15.05.2010
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента) , тыс. руб.	6 868 854
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	Процентная ставка – 0%

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершённого финансового года перед датой окончания последнего отчётного квартала	0
Величина резерва на конец последнего завершённого финансового года перед датой окончания последнего отчётного квартала	0

Иных финансовых вложений, величина которых составляет 10 и более процентов от суммы всех финансовых вложений нет.

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

Банк не инвестировал средства в организации, которые на отчетную дату находились в стадии банкротства, либо по которым в ближайшее время может быть принято решение о начале процедуры 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).

Банк не размещал средства 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)

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета

Информация о финансовых вложениях Банка отражена в соответствии с расчётами, произведёнными в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений и ежегодно утверждаемой учётной политикой Банка.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о нематериальных активах кредитной организации - эмитента за отчетный период:

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

Отчетная дата: 01.10.2007

Нематериальные активы со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	968	268
Итого:	968	268

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

Информация о нематериальных активах представляется в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений и ежегодно утверждаемой учётной политикой Эмитента

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

ОАО «МДМ-Банк», рассматривая развитие информационных банковских технологий как один из ключевых факторов успеха на рынке, выбирает IT решения, призванные решать задачи улучшения качества предоставляемых клиентам услуг, повышать производительность и надежность при снижении рисков и затрат на проведение банковских операций, предоставлять возможность внедрения новых финансовых инструментов.

С точки зрения совершенствования бизнес-процесса Банка приоритетными являются следующие направления:

- обеспечение автоматизированного и формализованного получения информации по всем операциям Банка в режиме реального времени, дающей возможность отслеживать динамику бизнеса;
- повышение производительности систем с целью создания запаса мощности для увеличения объемов обрабатываемых операций в перспективе;
- дальнейшее усовершенствование автоматизированной системы поддержки риск-менеджмента.

За пять последних завершенных финансовых лет и за 3 квартала 2007 за счёт собственных средств Банка затрат на осуществление научно-технической деятельности не осуществлялось. Для реализации указанных целей в области автоматизации банковских технологий Банк использует продукты сторонних организаций.

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.

Банк не создавал и не получал правовой охраны объектов интеллектуальной собственности.

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

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

Последние несколько лет российский банковский сектор развивается более высокими темпами, чем экономика в целом. Темпы прироста капитала банков, суммарных активов, кредитов нефинансовому сектору, депозитов населения превышали темпы прироста ВВП в несколько раз, в результате чего росло и отношение основных показателей банковского сектора к ВВП.

В течение 5-ти последних финансовых лет (2002-2006 годы) в России наблюдался рост объемов производства в промышленности, строительстве и на транспорте, а также значительное увеличение оборота розничной торговли, связанного со стабильным приростом реальных доходов населения. Прирост номинального объема ВВП за период 2002-2006 годы составил 198%.

При этом до 2006 года рост экономики и инвестиций в основной капитал имел тенденцию к замедлению. В 2006 году наблюдается смена тенденции: темпы роста ВВП, промышленного производства и инвестиций в основной капитал каждого последующего квартала 2006 года имеют прирост к предыдущему кварталу, чего не наблюдалось в предыдущие три года. Особенность экономического роста 2006 года – ускорение роста объемов производства в ряде отраслей, не связанных с добычей природных ресурсов (производство машин и оборудования, металлургию, целлюлозно-бумажное и химическое производство, производство продовольствия, трубопроводный транспорт и связь).

Благоприятные в целом макроэкономические условия последних 5 лет создали основу для высоких темпов роста банковской системы, способствовали наращиванию ее активов и повышению капитализации.

Основные тенденции развития банковского сектора по данным за период с 01.01.2002 г. по 01.01.2007 г.:

- Суммарные активы банковского сектора увеличились в 4.4 раза с 3 159.7 млрд. руб. до 14 045.6 млрд. руб.
- Собственные средства (капитал) банковского сектора увеличились в 3.7 раза и составили 1 692.7 млрд. руб., что составляет 12% от активов банковского сектора.
- Кредиты, предоставленные небанковским структурам, увеличились в 6 раз.
- Привлеченные средства на счетах и депозитах юридических лиц увеличились в 5 раз.
- Привлеченные средства на счетах и депозитах физических лиц увеличились в 5.6 раза.
- Портфель ценных бумаг увеличился в 3.5 раза.

По оценкам Министерства финансов и Центрального Банка РФ в ближайшие годы экономический рост в России продолжится.

Уровень концентрации активов в банковском секторе России остается практически постоянным с 2002 года – на первые 50 банков (ранжированных по величине активов) приходится около 75% всех активов банковской системы. При этом 44% всех активов банковской системы – это вклад первых 5-ти банков. На эти же 5 банков приходится свыше 50% всех привлеченных средств юридических и физических лиц. Причем с многократным отрывом лидирует Сбербанк, на который приходится 54% привлеченных вкладов населения, 38% всех кредитов физическим лицам, свыше 30% кредитов юридическим лицам и около 20% привлеченных средств предприятий и организаций. Как следствие, именно Сбербанк задает ценовые ориентиры на рынках привлечения и размещения ресурсов.

За последние пять лет иностранные банки заметно укрепили свои позиции на российском рынке и расширили свое присутствие в российской банковской системе, включившись в активную работу с крупным бизнесом и особенно – с населением.

Устойчивый рост реальных доходов населения за последние 5 лет, превышающий в среднегодовом исчислении в 1.5 раза темпы роста ВВП (в первом полугодии 2006 года – в 2 раза), а также укрепление рубля и введение системы обязательного страхования вкладов стимулировали увеличение притока вкладов населения.

Повышение доверия к банковской системе со стороны граждан существенно способствует расширению ресурсной базы коммерческих банков за счет внутреннего рынка, благодаря чему средства частных вкладчиков становятся целевым приоритетом в стратегии многих банков, как один из основных источников роста финансовых ресурсов. В результате средства физических лиц оказались самым быстрорастущим видом ресурсов за последние пять лет: в 2002-2006 годах среднегодовые темпы роста составили около 40%.

В то же время наблюдается тенденция превышения темпов роста расходов населения над доходами и, соответственно, превышение темпов роста кредитов населению над темпами роста депозитов физических лиц (в среднегодовом исчислении за последние 5 лет – вдвое). В свою очередь, рост рынка кредитования поддерживается активизацией потребительского спроса населения, а также развивающимся предложением банками кредитных карт.

В 2006 году российская экономика сохраняла высокие темпы роста характерные для предшествующего трехлетнего периода. Прирост ВВП к соответствующему периоду предшествующего года, по оценке Минэкономразвития России, составил 6.8% (против 6.4% в прошлом году). Высокие темпы роста экономики опирались на ускорение потребительского и инвестиционного спроса. Тормозящее влияние на экономический рост оказывало замедление темпов роста экспорта, однако оно не перекрыло тенденции к ускорению роста.

Высокие темпы потребительского спроса поддерживались ростом реальных располагаемых доходов населения (в 2006 году на 10.2% к 2005 году и 11.1% в 2005 году), в том числе реальной заработной платы (в 2006 и 2005 годах соответственно на 13.4% и 12.6%). Рост спроса населения в 2006 году существенно поддерживался потребительским кредитом.

В 2006 году экспорт в стоимостном выражении вырос относительно 2005 года на 25% (в 2005 году – на 32.9%) при замедлении начиная с сентября месячного прироста (в результате начавшегося снижения мировых цен на нефть). В структуре экспорта повысилась доля топлива и сырьевых товаров.

Прирост инвестиций в основной капитал в 2006 году относительно 2005 года составил 13.5% (в 2005 году – 10.7%). Ускорение роста инвестиций особенно заметно начиная с сентября 2006 г. В конце года месячный прирост инвестиций не опускался ниже 15% к соответствующему периоду предшествующего года. Основными факторами усиления инвестиционной активности стал не

только рост государственных инвестиций, но значительное увеличение частных отечественных и иностранных инвестиций, в т.ч. в нефтегазовом секторе, торговле, транспорте. Ускорение роста инвестиций сопровождалось ускорением роста продукции строительства (прирост в сентябре-декабре не опускался ниже 18%), а в декабре составил 25.7%. При этом в сравнении с 2005 годом заметно ускорился рост ввода общей площади жилых домов (прирост составил 15.2%, а в 2005 году - 6.1 процента).

В структуре производства ВВП опережающими темпами продолжала расти торговля. В 2006 году прирост оборота розничной торговли относительно 2005 года составил 13% (в 2005 году - 12.8%). Рост торговли поддерживался устойчивым ростом реальных денежных доходов населения и реальной заработной платы.

В 2006 году прирост промышленного производства (разделы С+D+E классификации ОКВЭД) к 2005 году, по оценке Минэкономразвития, в ценах 2005 года, составил 4.4%. По отчетным данным Росстата в сопоставимых ценах 2002 года, прирост промышленного производства составил 3.9% (в 2005 году - 4.0%) при заметном замедлении в декабре (1.9%). Замедление темпа роста в декабре 2006 г. в значительной мере обусловлено снижением производства теплоэнергии (на 8.2%) в связи с аномально теплой погодой в декабре 2006 г. и возобновлением стагнации в обрабатывающих отраслях.

В 2006 году по оценке Минэкономразвития прирост обрабатывающих производств к 2005 году составил 5.1% (по отчетным данным Росстата в сопоставимых ценах 2002 года - 4.4%) против 5.7% в 2005 году. Воспользовавшись благоприятной ценовой конъюнктурой на мировых рынках, повысили темпы роста большинство сырьевых отраслей: «металлургическое производство и производство готовых металлических изделий» (индекс 108.8%), «производство кокса и нефтепродуктов» (106.1%), «производство резиновых и пластмассовых изделий» (111.7%). Высокий потребительский спрос, в сочетании с совершенствованием таможенного регулирования импорта товаров легкой промышленности способствовал повышению темпов роста в «производстве кожи, изделий из кожи и производство обуви» (116.7%), «текстильном и швейном производстве» (107.3%). Улучшение сырьевой базы способствовало повышению темпов роста «производства пищевых продуктов, включая напитки, и табака» (105.4 процента).

В то же время в машиностроительных производствах, а также производстве удобрений темпы роста существенно понизились, что определило замедление роста обрабатывающих производств в целом.

Особенностью 2006 года стали высокие темпы роста производства электроэнергии и всего сектора производства и распределения электроэнергии, газа и воды. В 2006 году прирост этого сектора относительно 2005 года составил 4.2% (в 2005 г. – 1.2%). При этом аномально холодная погода в январе 2006 г. обусловила прирост этого вида экономической деятельности на 11.8%, а аномально высокая температура в декабре – спад на 4.4%. Прирост добычи полезных ископаемых в 2006 году составил 2.3% к 2005 году (в 2005 году – 1.3 процента).

В 2006 году прирост импорта повысился до 30.8% (в 2005 году – 28.7%). Рост импорта стимулировался как повышением реального курса рубля, так и ростом инвестиционной активности. При этом важнейшую роль (по крайней мере, со второй половины 2006 года) играл второй фактор, что проявилось в повышении доли инвестиционных товаров в структуре импорта.

В 2006 году прирост международных резервных активов (золотовалютных резервов) составил 121.492 млрд. долл., что в 2.11 раза больше, чем годом ранее (57.699 млрд. долл.). По состоянию на 1 января 2007 г. объем международных резервных активов составил 303.732 млрд. долл. После достижения 5 января своего исторического максимума (303.9 млрд. долл.) их объем снизился к 12 января до 301.7 млрд. долл., что произошло впервые с октября прошлого года.

За 2006 год потребительская инфляция снизилась с 10.9% в 2005 году до 9%, что соответствует целевым установкам Правительства. Тем самым инфляция на потребительском рынке впервые достигла однозначного значения. Важнейшую роль в замедлении инфляции в 2006 году сыграл контроль роста тарифов ЖКХ и ужесточение тарифной политики в сфере естественных монополий. Рост тарифов ЖКХ в целом по России за 2006 год был почти вдвое ниже, чем в 2005 году (17.9% против 32.7%). Кроме того, снижению инфляции способствовало снижение базовой инфляции и увеличение предложения отечественных и импортных товаров (особенно продовольственных). В январе 2007 г. инфляция составила 1.7 процента.

За 2006 год активы банковского сектора увеличились на 44.1% до 14045.6 млрд. руб., при этом удельный вес валютных активов в совокупных активах банковского сектора снизился с 27.8% на 01.01.06 до 24.6% на 01.01.07.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 36.3% до 1692.7 млрд. руб. Почти 57% от числа действующих кредитных организаций имели на начало 2007 года капитал

свыше 5 млн. евро.

Количество действующих в Российской Федерации кредитных организаций за 2006 год сократилось с 1253 до 1189.

За январь-апрель 2007 г. активы банковского сектора увеличились на 13.2% (в том числе за апрель – на 1.9%) до 15902.5 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 21.8% до 2061.2 млрд. рублей.

Основные факторы, влияющие на развитие российской банковской системы.

Основными позитивными факторами, влияющими на развитие российских банков, и отмечаемыми большинством рейтинговых агентств, сегодня являются:

- благоприятный макроэкономический климат в стране;
- повышение доверия к банкам и рост спроса на банковские услуги со стороны предприятий и населения;
- растущая диверсификация банковского бизнеса, особенно в рознице;
- повышение профессионализма и качества управления, в том числе контроля рисков;
- постепенное изменение модели развития банков, четкое позиционирование себя на рынке;
- переход на международные стандарты оценки и планирования бизнеса.

К негативным факторам можно отнести:

- рост степени расслоения банков, увеличение разрыва между частными и государственными банками;
- агрессивное усиление позиций государственных банков, что приводит к росту конкуренции и ухудшению условий развития других представителей банковской системы;
- риски, связанные с непрозрачностью структуры собственности;
- значительную концентрацию кредитных портфелей и ресурсной базы в нескольких отраслях экономики;
- неустойчивость показателей прибыльности, обусловленная высокой концентрацией бизнеса в отдельных сегментах и высоким удельным весом доходов от операций с ценными бумагами;
- высокую нагрузку на банковский капитал, обусловленную быстрым ростом активов.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

В настоящее время Банк занимает лидирующие позиции в следующих секторах рынка:

- *корпоративный бизнес* (привлечение средств юридических лиц, коммерческие кредиты, международный бизнес);

Обслуживание корпоративных клиентов – наиболее доходное направление деятельности Банка в 2006 году. Расширилось присутствие Банка в наиболее динамичном сегменте корпоративного бизнеса России – сегменте среднего клиента. Представленные в данном сегменте компании, с ежегодными объемами продаж от 50 млн. до 1 млрд. долл. США, принадлежат к числу наиболее динамично развивающихся.

- *розничные операции* (привлечение вкладов частных лиц, услуги по пластиковым картам, кредиты частным лицам, в том числе ипотечное кредитование, кредиты на неотложные нужды, автокредитование, экспресс-кредитование, ломбардные кредиты и пр.);

- *операции на финансовых рынках* (брокерские операции, услуги на рынке капитала, управление активами, фореक्सные операции, банкнотные операции, сделки с драгоценными металлами и др.).

Финансовые рынки России в 2006 году продолжали развиваться, что позволило Банку расширить свое присутствие и предоставить клиентам широкий спектр современных инвестиционных продуктов. Отлаженный механизм работы всех подразделений, подкрепленный основательной информационной и аналитической поддержкой, позволил добиться высоких результатов в бизнесе.

Корпоративное финансирование – одно из наиболее динамичных направлений бизнеса Банка, обеспечивающее ведущие позиции на рынке привлечения акционерного капитала, слияний и поглощений. Журнал Global Finance в 2006 году признал ОАО «МДМ-Банк» «Лучшим консультантом по сделкам слияний и поглощений на российском рынке».

- *операции в различных географических регионах*. Обширная сеть отделений и филиалов Банка позволяет диверсифицировать кредитный портфель по географическим регионам и существенно снизить кредитные риски. Банк также стремится диверсифицировать клиентскую базу по отраслевой принадлежности. Среди заемщиков Банка предприятия торговли, строительства, транспорта, оборонного комплекса, энергетики и связи.

С 2002 по 2006 годы активы ОАО «МДМ-Банк» выросли с 101.95 млрд. руб. до 262.57 млрд. руб. (в 2.5 раза).

Собственные средства (капитал) за период 2002-2006 годы выросли с 8.17 млрд. руб. до 24.50 млрд.

руб. (в 3 раз).

Высокие темпы роста имел показатель балансовой прибыли Банка, который за период 2002-2006 годы увеличился с 0.14 млрд. руб. до 4.60 млрд. руб. (в 32 раза) и также высокие темпы роста имел показатель чистой прибыли, который увеличился с 0.13 млрд. руб. до 3.00 млрд. руб. (в 23 раза).

Эффективность использования активов и отдачи на капитал планомерно растет:

- Коэффициент рентабельности активов (ROA) увеличился с 0.13% в 2002 году до 1.14% в 2006 году.

- Коэффициент рентабельности капитала (ROE) увеличился с 1.57% в 2002 году до 12.24% в 2006 году.

Высокие финансовые возможности ОАО «МДМ-Банк» подтверждаются международными кредитными рейтингами. ОАО «МДМ-Банк» имеет одни из самых высоких для российских частных банков кредитные рейтинги:

Standard and Poor's (BB, стабильный прогноз),

Fitch Ratings (BB, стабильный прогноз; AA-(rus)),

Moody's Investor Service (Ba1 NP/D, стабильный прогноз),

и является единственной российской финансовой организацией, имеющей публичный рейтинг корпоративного управления Standard and Poor's (PKY-6+).

В 2002 году журнал The Banker признал ОАО «МДМ-Банк» «Банком 2002 года в России». Этого звания ОАО «МДМ-Банк» был удостоен за последовательность в применении лучших международных стандартов управления, а также за лидирующую роль в укреплении финансового сектора страны и в процессе возвращения российских банков на международные рынки.

По итогам 2002 года Управление по связям с общественностью ОАО «МДМ-Банк» признано лучшей банковской PR-службой по результатам исследования, проведенного Национальным институтом изучения репутации (НИИР).

В марте 2003 года Global Finance признал ОАО «МДМ-Банк» лучшим в России в области экспортного финансирования (Best Export Credit Bank) и лучшим андеррайтером рублевых облигаций (Best Domestic Debt Underwriter).

В июне 2003 года журнал Euromoney назвал ОАО «МДМ-Банк» «Лучшим банком в России» а также «Лучшим финансовым заемщиком на развивающихся рынках Европы» (Best Financial Borrower in Emerging Europe).

В 2003 году ОАО «МДМ-Банк» назван международным журналом Global Finance «Лучшим банком в области экспортного финансирования» и «Лучшим андеррайтером рублевых облигаций» в России.

В 2004 году ОАО «МДМ-Банк» был признан «Лучшим внутрироссийским банком» и «Лучшим коммерческим банком» журналом Global Finance, а также «Лучшим банком» и «Лучшим инвестиционным банком» в России и странах СНГ журналом Emerging Markets. Кроме того, журнал Euromoney второй год подряд назвал ОАО «МДМ-Банк» «Лучшим банком в России». В рейтинге российских банков журнала The Banker ОАО «МДМ-Банк» занял в 2004 году пятое место.

В январе 2004 года Правительство Ставропольского края наградило Ставропольский филиал ОАО «МДМ-Банк» Серебряным орденом «Отличник качества Ставрополя» за применение эффективных методов управления, значительные результаты по повышению качества оказываемых услуг.

В июне 2006 года филиал ОАО «МДМ-Банк» в г.Анадырь стал лауреатом премии «Банковское дело» в номинации «Лучший региональный банк».

В октябре 2006 г. ОАО «МДМ-Банк» занял первое место по результатам Исследования информационной прозрачности российских банков Standard and Poor's, а также был награжден дипломом журнала «Euromoney» как один из ведущих банков России и развивающихся стран Европы, применяющий наиболее передовые стандарты корпоративного управления.

ОАО «МДМ-Банк» имеет ряд наград журнала Global Finance:

2005 г. - «Лучший банк в России» (Best Domestic Bank), отмечен в специальной номинации «За прозрачную корпоративную структуру» (Editor's Special Award for Transparency).

2006 г. - «Лучший банк на рынке FOREX», «Лучший организатор еврооблигационных займов на российском рынке», «Лучший консультант по сделкам слияний и поглощений на российском рынке», отмечен в номинации «Корпоративное управление».

В октябре 2006 г. ОАО «МДМ-Банк» занял первое место в рейтинге информационной прозрачности российских банков Standard and Poor's.

В 2006 г. Служба рейтингов корпоративного управления Standard & Poor's сообщила о повышении рейтинга корпоративного управления (PKY) ОАО «МДМ-Банк» с PKY-6 до PKY-6+. При этом Standard & Poor's повысило PKY по российской шкале с PKY-6.2 до PKY-6.7.

2007 г. – лучший в номинации «Корпоративное управление» (Corporate Governance Editors Awards), «Лучший банк на рынке FOREX».

В мае 2007 года ОАО «МДМ-Банк» стал лауреатом премии «Золотая Саламандра» в номинации «За

лучший продукт АВТО+КРЕДИТ+СТРАХОВАНИЕ». Программа банка, получившая столь высокую оценку, создана совместно с партнером по автокредитованию компанией «ГЕМА Моторс».

В июне 2007 г. ОАО «МДМ-Банк» стал лауреатом премии «Банковское дело — 2007» в номинации «За успехи в развитии кредитования малого и среднего бизнеса» и награжден почетным дипломом.

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

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

Банк является одним из крупнейших банков России. Основными конкурентами Банка можно назвать банки, которые входят в пятнадцать крупнейших банков страны. Это, прежде всего, три государственных банка – Сбербанк, Внешторгбанк, стабильно занимающие первые строчки в рейтингах крупнейших банков России, а также муниципальный банк – Банк Москвы. Среди частных банков следует выделить сопоставимые по величине активов с Банком – Газпромбанк, Альфа-банк, Росбанк, Уралсиб, Банк Русский Стандарт. Также высокую конкуренцию составляют наиболее крупные иностранные банки – прежде всего Райффайзенбанк, Международный Московский Банк, Ситибанк, Банк Сосьете Женераль Восток. Все перечисленные банки, также как и ОАО «МДМ-Банк», являются универсальными, предоставляют широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам, имеют известный брэнд, широкую филиальную сеть, наработанную базу клиентов, среди которых наиболее крупные предприятия и организации российской экономики. На рынке розничных услуг конкурентами Банка также являются государственный банк ВТБ-24, а также (на рынке кредитных карт) Банк Русский Стандарт. Банк уже более 5 лет находится среди лидеров банковской отрасли не только по объему активов и величине капитала, но и по многим другим показателям. Банк динамично развивается, повышая свою конкурентоспособность и улучшая свои позиции в банковской отрасли. Эти результаты достигнуты благодаря следованию стратегии развития Банка, которая строится на использовании и дальнейшем усилении тех конкурентных преимуществ, которые уже обеспечены к настоящему времени и будут поддерживаться в дальнейшем:

- сильная управленческая команда на уровне высшего руководства и по большинству целевых направлений бизнеса;
- сильная клиентская база, основу которой составляют ведущие российские компании, представляющие почти половину из top-100 российской экономики. Прежде всего, это экспортоориентированные и быстро развивающиеся компании, а также их поставщики, подрядчики и контрагенты;
- с крупными клиентами налажены устойчивые и эффективные взаимоотношения; благодаря опыту и профессионализму клиентских менеджеров, хорошо разбирающихся в специфике бизнеса клиентов, Банк может предложить им привлекательно структурированные продукты.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

В соответствии со стратегией Банка наиболее важными тенденциями являются:

- 1) Формирование полного спектра розничных услуг с возможностью осуществления перекрестных продаж. Развитие сегмента малого и среднего бизнеса с опережающими рынок темпами.
- 2) В корпоративном сегменте Банк будет ориентироваться на обслуживание средних и крупных клиентов, удерживая и улучшая текущие позиции и расширяясь в регионы.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Среди потенциально неблагоприятных для Банка внешних факторов следует отметить:

- усиление конкуренции со стороны банков с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп, особенно после присоединения России к ВТО;
- конкуренция в перспективе со стороны созданного Банка развития - Внешэкономбанка;
- снижение темпов структурных преобразований экономики;
- возможное спекулятивное снижение мировых цен на нефть и другие энергоносители с соответствующим замедлением темпов экономического роста в стране;
- высокие административные барьеры и уровень бюрократизации;

- высокая волатильность фондового рынка;
- две возможные противоположные тенденции, связанные с рынком недвижимости: сохранение высоких темпов роста цен на жилую недвижимость снизит потенциал роста ипотечного рынка, а резкое снижение цен на недвижимость может дестабилизировать банковскую систему;

По мнению ОАО «МДМ-Банк», его бизнес характеризуется достаточно высокой устойчивостью к указанным неблагоприятным факторам.

Совершенствование процессов и процедур по важнейшим направлениям, а также значительные инвестиции в технологии, инфраструктуру и человеческие ресурсы позволяют воспользоваться благоприятной конъюнктурой рынка и добиться значительных успехов в ключевых областях бизнеса. В корпоративном и розничном кредитовании не только существенно расширилась клиентская база за счет привлечения крупных компаний, представителей малого бизнеса и физических лиц, но и увеличился объем привлеченных депозитов и существенно развиваются услуги по кредитованию. Банк занимает существенную долю рынка по организации выпусков еврооблигаций и кредитных нот (CLN). Активно расширяется присутствие в сфере услуг по проведению слияний и поглощений, а также на рынке брокерских услуг и корпоративных финансов.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Банковская отрасль, одним из крупнейших представителей которой является ОАО «МДМ-Банк», является важным звеном в экономике страны. Клиентами Банка являются как юридические, так и физические лица, что, несомненно, приводит к зависимости результатов деятельности Банка от других отраслей экономики. Таким образом, к внешним факторам, способным улучшить результаты деятельности можно отнести сохранение стабильной обстановки в отрасли и экономике в целом, рост производства товаров и услуг, развитие международного бизнеса и приток иностранных инвестиций в российскую экономику, развитие ипотечного и потребительского кредитования, рост уровня жизни населения. Немаловажную роль играет также поддержка и эффективный контроль государством банковской отрасли.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

1) Общее собрание акционеров

Компетенция:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, установленных Уставом Банка;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, принятие решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсировании расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета Директоров Банка, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- 8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 9) размещение посредством открытой подписки конвертируемых эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 10) 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 в установленном порядке;
- 11) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 12) утверждение аудитора Банка;
- 13) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 14) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 15) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 16) определение количественного состава счетной комиссии, избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 17) дробление и консолидация акций;
- 18) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 19) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 20) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 21) принятие решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- 22) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законодательством.

2) Совет Директоров

Компетенция:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, подготовка и проведение Общего собрания акционеров Банка;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка следующих вопросов:
 - реорганизация Банка;
 - дробление и консолидация акций;
 - принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, когда принятие такого решения отнесено законом к компетенции Общего собрания акционеров
 - принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - принятие решения об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.
 - об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка;
 - об уменьшении уставного капитала Банка по предложению Совета директоров, если по результатам аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказалась меньше его уставного капитала.
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, кроме случаев, когда принятие такого решения отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, кроме случаев, когда принятие такого решения отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка
- 10) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение итогов размещения дополнительных акций;
- 12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 13) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 14) использование резервного фонда и иных фондов Банка, перераспределение фондов;
- 15) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или к компетенции исполнительных органов Банка;
- 16) создание филиалов и открытие представительств Банка, внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;
- 17) одобрение крупных сделок в случаях, когда принятие такого решения отнесено законодательством к компетенции Совета директоров;
- 18) одобрение сделок в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, когда принятие такого решения отнесено законодательством к компетенции Совета директоров;
- 19) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 20) утверждение организационной структуры Банка, согласование назначений руководителей департаментов, управлений, других структурных подразделений Банка, находящихся в прямом

подчинении Председателя Правления Банка (кроме руководителей филиалов и представительств), согласование размеров и условий оплаты их труда и премирования. Подлежащие согласованию кандидатуры предлагаются Председателем Правления Банка и могут быть назначены на должность только после согласования с Советом Директоров.

В организационную структуру Банка, утверждаемую Советом Директоров Банка, не входят дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, решения об открытии (закрытии) которых принимает Председатель Правления самостоятельно;

21) иные вопросы, отнесенные Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Совета Директоров.

22) Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

3) Правление - коллегиальный исполнительный орган

Компетенция:

1) предварительное рассмотрение вопросов, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

2) предварительное рассмотрение и, если требуется, предложение решения по всем вопросам, которые направляются на рассмотрение Совета директоров по инициативе Правления;

3) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений, принятие решений о назначении и прекращении полномочий руководителей филиалов и представительств Банка после согласования кандидатур с Банком России в установленном Банком России порядке;

4) принятие решений по организации учета, отчетности и внутреннего контроля;

5) подготавливает и представляет Совету директоров годовые планы работы Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчеты о прибылях и убытках, и другие документы отчетности;

6) заслушивание на регулярной основе отчетов подразделений Банка о проделанной работе, о перспективах дальнейшего развития;

7) принятие решений о создании (упразднении, реорганизации) комитетов Банка;

8) одобрение сделок, связанных с приобретением либо отчуждением Банком прав собственности на недвижимость, если цена сделки составляет более 5 млн. долларов США (или эквивалент этой суммы в иной валюте по курсу/кросс-курсу ЦБ РФ на дату заключения сделки) и если указанные сделки не относятся к крупным сделкам или сделкам с заинтересованностью;

9) выработка решений по вопросам повестки дня общих собраний акционеров дочерних обществ, единственным акционером которых является Банк (высших органов управления иных организаций, единственным участником/членом которых является Банк);

10) назначение лиц, представляющих Банк на общих собраниях акционеров дочерних обществ, единственным акционером которых является Банк (высших органов управления иных организаций, единственным участником/членом которых является Банк), и выдача инструкции по голосованию в соответствии с выработанными Правлением решениями;

11) определение кандидатуры для выдвижения и избрания по вопросам избрания единоличного исполнительного органа, управляющей организации, управляющего, членов правления, членов советов директоров (наблюдательных советов), а также кандидатуры в иные органы управления и контроля организаций, акционером, участником или членом которых является Банк;

12) осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии;

13) иные вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом Банка.

4) Председатель Правления - единоличный исполнительный орган

Компетенция:

К компетенции Председателя Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Совета Директоров Банка и Правления Банка.

Председатель Правления:

1) координирует работу служб и подразделений Банка;

2) организует деятельность Правления, распределяет обязанности между членами Правления,

председательствует на заседаниях Правления;

3) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

4) совершает сделки от имени Банка;

5) выдает доверенности на право представлять Банк в отношениях с третьими лицами;

6) утверждает штат Банка;

7) издает приказы по Банку, а также иные указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

8) организует документооборот Банка, утверждает порядок подписания и оформления банковской корреспонденции и документации;

9) «принимает решения в соответствии с утвержденной Советом Директоров организационной структурой Банка о создании (упразднении, реорганизации) департаментов, управлений и иных структурных подразделений Банка.

Принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов Банка (филиала Банка) и утверждает документы, определяющие порядок их деятельности;»;

10) по требованию Совета директоров информирует его о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

11) предоставляет необходимую информацию Ревизионной комиссии и аудитору Банка;

12) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

13) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;

14) утверждает внутренние организационные документы Банка, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета и оказания банковских услуг, вопросы административно-хозяйственной деятельности, отдельные вопросы работы структурных подразделений Банка, а также утверждает типовые формы документов (договоры, доверенности и др.);

15) осуществляет иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции иных органов управления Банка.

16) Председатель Правления Банка также является уполномоченным органом Банка при принятии решений по следующим экономическим вопросам:

- решения об уточнении классификации ссуд;

- определение порядка списания нереальной для взыскания ссудной задолженности;

- решения о списании с баланса безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности и сформированного по ней резерва;

- решения о списании на доходы кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности.

Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, Председатель Правления Банка вправе уполномочить иной орган Банка или иное лицо на принятие решений по вышеуказанным экономическим вопросам.

17) принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях;

18) утверждает внутренние документы Банка, регулирующие порядок осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (включая вопросы учета, отчетности и контроля).

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента

Кодекс корпоративного поведения (управления) как отдельный документ отсутствует, однако Банком разработаны и утверждены Положения в отношении органов Управления (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Комитетов при Совете Директоров, Правления), в которых отражены основные принципы корпоративного поведения, которые в сущности составляют кодекс корпоративного управления. ОАО «МДМ-Банк» в процессе своей деятельности следует основным принципам корпоративного поведения. Применяются Положения Кодекса Корпоративного поведения, рекомендованного Распоряжением ФКЦБ от 04.04.2002 №421/Р.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.

У Банка существуют внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления:

- Положение об Общем собрании акционеров Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)
- Положение о Совете директоров Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)
- Положение о Правлении Акционерного Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность его органов

23.07.2007 были зарегистрированы Изменения №10 в Устав Банка, 27.07.2007 были зарегистрированы Изменения №11 в Устав Банка, регулирующие деятельность органов Управления Банка.

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 управления кредитной организации – эмитента:

<http://www.mdmbank.ru/about>

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Совет Директоров

1.Фамилия, имя, отчество:

Андерссон Мартин Аксел Кристер (Martin Axel Christer Andersson)

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Стокгольмская Школа Экономики (Stockholm School of Economics)

Специальность: Экономист

Квалификация: Бакалавр (Экономика)

Дата окончания: 1989

Наименование учебного заведения: Высшая Коммерческая школа (Hautes Etudes Commerciales)

Специальность: HEC Entrepreneur Masters

Квалификация:

Дата окончания: 1990

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
20.12.2006	Открытое акционерное общество «Сибирская Угольная Энергетическая	Член Совета Директоров

	Компания»	
24.06.2007	Brunswick Leasing Limited	Директор
26.05.2007	Sveafastigheter AB	Директор
08.03.2007	Cabo Delgado Investments Limited	Директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.01.2003	22.05.2007	Brunswick Real Estate Limited	Директор
01.04.2005	14.05.2007	Brunswick Rail Leasing Limited	Директор
18.07.2002	22.05.2007	Brunswick Capital Limited	Директор
июл.98	май.07	Trustworks Systems BV	Директор
31.08.2006	май.07	Samport Payment Services AB	Директор
03.05.2004	май.07	AEVS Kapitalforvaltning AB	Директор
02.07.1998	май.07	Divot Holdings N.V. - Supervisory Board	Директор
22.06.2006	май.07	AEVS Digamma AB	Директор
03.05.2004	май.07	Sveafastigheter Holding AB	Директор
29.01.2004	29.05.2007	Brunswick Investment Services Limited	Директор
22.07.1996	28.04.2006	Millenon Employment Limited	Директор
13.05.1996	26.04.2006	AIG - Brunswick Capital Management Limited	Директор
22.03.2005	22.05.2006	Cantono plc	Директор
17.04.2000	16.12.2005	Brunswick Direct Research Limited	Директор
23.05.2004	23.09.2005	Hamsard Holdings Ltd	Директор
12.11.1997	Июль 2005	Brunswick Russia (Cayman) Limited	Директор
21.06.2003	23.03.2004	Synartra Limited	Директор

21.09.1994	20.09.2004	Brunswick Russia Investments Limited	Директор
09.04.1999	04.12.2004	BrunswickDirect Limited	Директор
12.09.1997	01.04.2004	Brunswick UBS Warburg Ltd	Директор
11.02.2003	21.07.2004	Learning for Life UK Ltd	Директор
16.01.1996	23.12.2002	Brunswick Corporate Finance Limited	Директор
17.11.1994	23.12.2002	Brunswick Investments Limited	Директор
30.08.1993	23.12.2002	Brunswick Russia (Jersey) Limited	Директор
03.11.1997	01.12.2002	Maharadja Investments Limited	Директор
04.11.2000	09.10.2002	Brunswick Emerging Markets AB	Директор
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 такого лица 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		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 таким лицом 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)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал
---	---

2. Фамилия, имя, отчество:

Арнольд Лукман (Arnold Luqman)

Год рождения: 1950 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: University of London

Специальность: Экономист

Квалификация: бакалавр (Экономика)

Дата окончания: 1972

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
13.01.2006	Architecture Foundation	Управляющий
23.03.2005	Design Museum	Председатель
27.09.2002	Queen Anne's Gate Management	Директор
14.01.2005	Arnold Foundation	Управляющий
01.05.2002	Queen Anne's Gate Settlement	Управляющий
07.02.2007	Olivant Limited	Директор
15.09.2006	Olivant Advisers Limited	Директор
01.03.2007	Olivant Advisers (Asia-Pacific) Private Limited	Директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.2004	08.2006	Abbey National/Grupo Santander	Старший советник,

			Председатель Grupo Santander
10.2002	11.2004	Abbey National Plc	Председатель Правления
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 такого лица 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		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 таким лицом 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)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал	

3. Фамилия, имя, отчество:

Вьюгин Олег Вячеславович – Председатель Совета Директоров

Год рождения: 1952 г

Сведения об образовании:

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

Специальность: математика

Квалификация: математик

Дата окончания: 1974

Наименование учебного заведения: **Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова (Аспирантура)**

Квалификация: Кандидат физико-математических наук

Дата окончания: 1977

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
29.03.2004	16.05.2007	Федеральная Служба по Финансовым Рынкам	Руководитель
16.04.2002	26.03.2004	Центральный Банк РФ	Первый заместитель Председателя
18.10.1999	16.04.2002	ЗАО Инвестиционная компания «Тройка-Диалог»	Исполнительный Вице-президент, Главный экономист
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		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

кредитной организации - эмитента.	
Сведения о привлечении такого лица 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	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 таким лицом 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)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал

4. Фамилия, имя, отчество:

Попов Сергей Викторович

Год рождения: 1971 г

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Уральский Государственный Технический Университет

Специальность: Промышленная теплоэнергетика

Квалификация: Инженер

Дата окончания: 1992

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

С	организация	должность
1	2	3
10.06.2002	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
14.02.2005	Открытое акционерное общество «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»	Член Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

22.06.2004	15.06.2007	Закрытое акционерное общество «Минерально-химическая компания «ЕвроХим»	Член Совета Директоров
26.04.2004	30.06.2005	Закрытое акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Член Совета Директоров
21.06.2004	26.08.2004	Закрытое акционерное общество «Холдинговая компания «Сибирская Угольная Энергетическая Компания» (до 07.07.2004 - Закрытое акционерное общество «СУЭК»)	Член Совета Директоров
30.05.2003	30.06.2004	Российское открытое акционерное общество энергетики и электрификации «ЕЭС России»	Член Совета Директоров
17.03.2004	28.06.2004	Открытое акционерное общество «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»	Член Совета Директоров
14.05.2001	14.05.2002	Закрытое акционерное общество «СУЭК» (до 21.04.2004 - Закрытое акционерное общество «Управляющая компания Группы МДМ»)	Член Совета Директоров
15.05.2001	08.04.2002	Закрытое акционерное общество «СУЭК» (до 21.04.2004 - Закрытое акционерное общество «Управляющая компания Группы МДМ»)	Президент/ Генеральный Директор
31.07.2001	10.08.2001	Общество с ограниченной ответственностью «Сервис- Интегратор»	Генеральный Директор
12.07.2001	31.07.2001	Общество с ограниченной ответственностью «Группа МДМ»	Генеральный Директор
06.06.2000	12.07.2001	Общество с ограниченной ответственностью «Группа МДМ»	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 такого лица 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	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 таким лицом 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)	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

*Доли участия в капитале ОАО «МДМ-Банк» и его дочерних и зависимых компаний прямо не принадлежат Попову Сергею Викторовичу, тем не менее, Попов Сергей Викторович, являясь основным бенефициарным владельцем, оказывает косвенное (через третьи лица) существенное влияние на деятельность и решения, принимаемые органами управления ОАО «МДМ-Банк» и его дочерних и зависимых компаний.

5. Фамилия, имя, отчество:

Селиванова Ольга Андреевна

Год рождения: 1962 г.

Сведения об образовании:

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

Дата окончания: 1984

Специальность: Экономист-математик

Квалификация: Экономист-математик

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

Квалификация: Кандидат экономических наук

Дата окончания: 1989

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
1995	Morgan Hunt Ltd (Компания «Морган Хант»)	Управляющий Директор, Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1994	1995	Компания «Прайс Уотерхаус»	Консультант отдела управленческого консультирования
1989	1994	Центральный экономико-математический институт АН СССР	Научный сотрудник
1991	1993	Университет Texas A&M, США	Преподаватель экономического факультета

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 такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

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

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

6. Фамилия, имя, отчество:

Шапигузов Сергей Михайлович

Год рождения: 1948

Сведения об образовании:

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

Специальность: Экономическая кибернетика

Квалификация: Экономист-математик

Дата окончания: 1972

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

Специальность: Прикладная математика

Квалификация: Математик

Дата окончания: 1984

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

Квалификация: Кандидат экономических наук

Дата окончания: 1981

***Наименование учебного заведения:* Учебно-методический центр Московского Государственного Университета им. М.В. Ломоносова**

Специальность: Общий аудит

Квалификация: повышение квалификации по программе «Международные стандарты аудита и аудиторской деятельности»

Дата окончания: 2002

Наименование учебного заведения: Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской академии им. Г.В. Плеханова

Специальность: Оценка стоимости предприятий (бизнеса);

Квалификация: повышение квалификации

Дата окончания: 2003

Наименование учебного заведения: Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской академии им. Г.В. Плеханова

***Специальность:* Оценочная деятельность;**

Квалификация: повышение квалификации

Дата окончания: 2006

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
16.11.2005	ООО «ФБК-Инвест»	Президент
15.07.2005	Некоммерческое партнерство «ФБК»	Президент
01.02.2005	ЗАО «ФБК-ПРЕСС»	Генеральный директор
15.01.2004	ООО «ФБК»	Президент
05.01.2004	ООО «ФБК-Консалтинг»	Первый вице-президент
12.04.2002	ООО «Огородная слобода»	Генеральный директор
15.03.2000	ИД «ФБК-ПРЕСС»	Финансовый директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.10.2001	01.06.2002	ООО «Ф.Б.К. – Консалтинг»	Генеральный директор
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 такого лица 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	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 таким лицом 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)	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

Правление – коллегиальный исполнительный орган

1. Фамилия, имя, отчество:

Ильин Андрей Александрович

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Государственная финансовая академия

Специальность: Международные экономические отношения

Квалификация: Экономист

Дата окончания: июнь 1994 г.

Наименование учебного заведения: Лондонская школа экономики

Специальность: Международное банковское дело и финансы

Квалификация: Сертификат по международному банковскому делу и финансам

Дата окончания: март 1995 г.

Наименование учебного заведения: Ассоциация Профессиональных Бухгалтеров Великобритании (АССА) (июнь 2002)

Квалификация: Степень сертифицированного бухгалтера

Дата окончания: март 1995 г.

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

С	организация	должность
1	2	3
Июнь 2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир»	Заместитель Председателя Правления

	(открытое акционерное общество)	
27.03.2006	«Akciju sabiedriba «Latvijas tirdzniecības bank»	Заместитель председателя Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
23.03.2005	27.03.2006	«Akciju sabiedriba «Latvijas tirdzniecības bank»	Член Совета
Октябрь 2004	Июнь 2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Финансовый директор
16.05.2005	23.12.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
Октябрь 2004	Апрель 2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Начальник Департамента развития международного бизнеса
2003	2004	Sindicatum Ltd, Лондон (Великобритания)	Вице-Президент
1997	2003	Nomura International plc, Лондон (Великобритания)	Старший аналитический эксперт

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

кредитной организации - эмитента.	
Сведения о привлечении такого лица 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	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 таким лицом 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)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал

2. Фамилия, имя, отчество:

Мишель Перирен

Год рождения: 1944 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет г.Нанта (Франция)

Квалификация: Экономист

Дата окончания: октябрь 1968

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

С	организация	должность
1	2	3
20.04.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2001	01.12.2005	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Председатель Правления
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 такого лица 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	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 таким лицом 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)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал

3. Фамилия, имя, отчество:

Туткевич Евгений Александрович

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД РФ

Дата окончания: июнь 1993

Специальность: международные экономические отношения

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

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

С	организация	должность
1	2	3
20.02.2007	«Akciju sabiedriba «Latvijas tirdzniecības bank»	Председатель Совета
24.07.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.01.2000	12.04.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Финансовый директор, Заместитель Председателя Правления, член Правления Банка
17.04.2006	23.07.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Заместитель Главного исполнительного директора

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 такого лица 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	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
---	--

государственной власти	привлекался
Сведения о занятии таким лицом 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)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал

4. Фамилия, имя, отчество:

Машталяр Олег Александрович

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: **Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана**

Специальность: Космические летательные аппараты и разгонные блоки

Квалификация: инженер-механик

Дата окончания: 1994

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

С	организация		должность
1	2		3
25.04.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)		Член Правления
01.10.2002г	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)		Начальник Кредитного Департамента
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.03.2001г	30.09.2002г	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Начальник Кредитного управления Департамента инвестиционно-банковских операций и структурного финансирования
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 такого лица 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	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 таким лицом 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)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал

5. Фамилия, имя, отчество:

Сазонов Алексей Валерьевич

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: **Московский государственный Институт международных отношений МИД РФ**

Специальность: Международные экономические отношения

Квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям

Дата окончания: 1994

Наименование учебного заведения: **Университет Лондона Лондонская школа бизнеса**

Специальность: магистр финансов

Квалификация: магистр финансов

Дата окончания: 2002

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

С		организация		должность			
1		2		3			
19.06.2007		Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)		Член Правления			
20.06.2005г		Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)		Руководитель Блока Риски и Комплаенс			
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):							
С		по		организация		должность	
1		2		3		4	
10.06.2002		20.05.2005		АКБ «Доверительный и Инвестиционный Банк»		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 такого лица 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	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 таким лицом 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)	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

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган

Фамилия, имя, отчество:

Мишель Перирен

Год рождения: 1944 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет г.Нанта (Франция)

Квалификация: Экономист

Дата окончания: октябрь 1968

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

С	организация	должность
1	2	3
20.04.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2001	01.12.2005	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Председатель Правления
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 такого лица 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	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 таким лицом 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)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

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

- за последний завершённый финансовый год (2006 год): 93 753 тыс. руб.
- в текущем финансовом году: 86 469 тыс. руб.

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

- за последний завершённый финансовый год (2006 год): 633 525 тыс. руб.
- в текущем финансовом году: 470 263 тыс. руб.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на один год, в количестве не менее трех человек. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета Директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета Директоров Банка или лицам, занимающим должности Председателя Правления или членов Правления, могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Уставом, а также Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации. Ревизионная комиссия вправе для выполнения возложенных на нее функций привлекать специалистов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии.

Для выполнения возложенных на ревизионную комиссию обязанностей она вправе требовать от лиц, занимающих должности в органах управления Банка, документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета Директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение.

Заключение должно содержать подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах общества, информацию о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности с рекомендациями по устранению выявленных недостатков. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц, ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, Совета директоров в соответствии с установленными правилами.

Ревизионная комиссия также вправе проводить проверку финансовой документации Банка, анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского учета, налогового, управленческого и статистического учета; проверку правильности исполнения бюджетов Банка; проверку правильности исполнения порядка распределения прибыли Банка за отчетный финансовый год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка; анализ финансового положения Банка, ликвидности его активов; проверку правомочности Председателя Правления и других лиц по заключению договоров от имени Банка. Ревизионная комиссия также вправе решать другие вопросы, отнесенные Уставом, Положением о ревизионной комиссии и законодательством к ее компетенции. Документально оформленные результаты проверок представляются ревизионной комиссией на рассмотрение Совету Директоров, а также Правлению и Председателю Правления Банка для принятия мер.

Внутренний контроль в Банке осуществляют органы внутреннего контроля, в которые входят: органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Председатель Правления, Правление, Совет Директоров; ревизионная комиссия; Главный бухгалтер Банка и его заместители; Управляющие филиалами, их заместители, Главные бухгалтеры филиалов и их заместители, Департамент внутреннего аудита, Управление финансового мониторинга, иные подразделения Банка и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Органы внутреннего контроля осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка

В Банке создается Департамент внутреннего аудита, основной целью которого является непосредственное содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования путем осуществления внутреннего аудита деятельности Банка и предоставления независимых и объективных рекомендаций, направленных на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Департамент внутреннего аудита Банка действует на основании Устава и Положения о Департаменте внутреннего аудита, утверждаемого Советом Директоров Банка. Структура и штатная численность, утверждаемые приказом Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка, и техническая обеспеченность сотрудников Департамента внутреннего аудита определяются в соответствии с масштабами деятельности Банка, характером совершаемых операций и сделок.

Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности решением Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка.
2. 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).
3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности базы данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
4. 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 финансовой и управленческой информации и отчетности, в том числе по Международным стандартам финансовой отчетности.
5. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России, а также иные регулирующие органы.
6. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
7. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
8. Предоставление рекомендаций, направленных на совершенствование процесса корпоративного управления.
9. Проверка внутренних процедур, установленных в Банке.
10. Проверка систем, созданных в Банке с целью соблюдения законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка, профессиональных кодексов поведения. Оказание содействия в продвижении соответствующих этических стандартов и ценностей в рамках Банка.
11. Оценка системы управления персоналом Банка.
12. Анализ функционирования системы распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и сделок на предмет исключения конфликта интересов и условий для его возникновения.
13. Содействие формированию контрольной среды в Банке путем разработки рекомендаций и предложений по совершенствованию системы и культуры внутреннего контроля, процедур управления рисками.
14. Осуществление последующих аудиторских проверок с целью контроля за принятием мер по устранению выявленных ранее нарушений.
15. В рамках проверок, проводимых Департаментом внутреннего аудита в соответствии с

- утвержденным годовым планом, мониторинг исполнения структурными подразделениями Банка рекомендаций внешних аудиторов.
16. Разработка внутренних документов, регулирующих порядок и процедуры проведения внутреннего аудита в соответствии с передовой международной практикой.
 17. Оценка соответствия системы внутреннего контроля международным признанным подходам.
 18. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Права Департамента внутреннего аудита:

19. Непосредственно обращаться к Совету директоров и Председателю Правления Банка.
20. Определять приоритеты внутреннего аудита, соответствующие целям Банка, определять объекты и объёмы аудита, принимать решения о частоте проведения аудитов.
21. Запрашивать и получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемых подразделений беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским записям и другой информации о деятельности Банка.
22. Доводить до сведения Совета директоров и Председателя Правления Банка любые предложения по улучшению существующих систем, процессов, политик, процедур, методов ведения деятельности.

Департамент внутреннего аудита в Банке, созданный в результате реорганизации ранее существовавшей службы внутреннего контроля, осуществляет свою деятельность с 26 августа 2005 года.

Ключевыми сотрудниками Департамента являются:

Молотковская Юлия Юрьевна - Начальник Департамента внутреннего аудита

Новик Ирина Валентиновна – Заместитель Начальника Департамента внутреннего аудита

Взаимодействие с внешними аудиторами:

Своей аудиторской деятельностью внешние аудиторы оказывают важное воздействие на качество внутреннего контроля, в том числе посредством обсуждений с менеджментом, советом директоров/комитетом по аудиту Банка и выработкой рекомендаций по улучшению внутреннего контроля.

Департамент внутреннего аудита Банка информирует внешних аудиторов Банка о существенных проблемах, которые привлекли внимание внутренних аудиторов и может повлиять на работу внешних аудиторов.

Департамент внутреннего аудита проводит консультации с внешними аудиторами Банка по вопросам, входящим в компетенцию ДВА с целью повышения эффективности сотрудничества, выработки общего понимания аудиторских методик.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Банк имеет внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ОАО «МДМ-Банк».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

<http://www.mdmbank.ru/about/emitent/>

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

Состав ревизионной комиссии:

ФИО	Анохина Оксана Сергеевна
Год рождения	1975
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	<i>Наименование учебного заведения:</i> Всероссийский заочный финансово-экономический институт (ВЗФЭИ, г. Москва) <i>Дата окончания:</i> 1997 <i>Квалификация:</i> Бухгалтерский учет и аудит

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

С	организация	должность
1	2	3
12.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления отчетности – Заместитель главного бухгалтера
25.05.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	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
01.2005	12.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления отчетности
07.2003	12.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Начальник Отдела отчетности и налогов Экономического Управления Финансово-экономического департамента
03.2001	06.2003	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Отдела отчетности и налогов Экономического Управления

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 члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью 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).	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

ФИО	Корчагина Карина Витальевна
Год рождения	1970
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	<i>Наименование учебного заведения:</i> Московский институт химического машиностроения <i>Дата окончания:</i> 19 июня 1992 <i>Квалификация:</i> Инженер по автоматизации

	<i>Наименование учебного заведения:</i> Финансовая академия при Правительстве РФ <i>Дата окончания:</i> 2005 <i>Квалификация:</i> экономист
--	---

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной Комиссии
01.07.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Старший эксперт Департамента корпоративного развития

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.01.2003	30.06.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Эксперт Департамента развития международного бизнеса
01.11.2002	03.01.2003	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Эксперт Департамента маркетинга и продаж
09.07.2001	31.10.2002	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Помощник начальника Управления международного бизнеса
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 члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью 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).	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

ФИО	Ищенко Ольга Витальевна
Год рождения	1973
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	<i>Наименование учебного заведения:</i> Уральская государственная юридическая академия <i>Дата окончания:</i> 26 января 1996 <i>Квалификация:</i> юрист <i>Специальность:</i> Правоведение

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

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
25.05.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии
01.10.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Начальник Инвестиционно-корпоративного управления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2004	30.09.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления по расчетным и валютным операциям и ценным бумагам
01.10.2001	31.12.2003	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Начальник Отдела правового обеспечения инвестиционной 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 члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью 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).	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

ФИО	Краснопояс Светлана Петровна
Год рождения	1966
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	<i>Наименование учебного заведения:</i> Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева <i>Квалификация:</i> экономист по специальности бухгалтерский учет и анализ финансово-хозяйственной деятельности. Кандидат экономических наук. <i>Дата окончания:</i> 1987

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии
06.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления аудита головного банка Департамента внутреннего аудита

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

10.2002	09.2006	ЗАО «Райффазенбанк Австрия»	Старший аудитор Управления внутреннего контроля
09.2000	09.2002	ООО «Райффайзен Инвестмент ООО»	Главный бухгалтер
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 члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью 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 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	
Сведения о занятии членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью 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).		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.	

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

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

- за последний завершённый финансовый год (2006 год): 10 116.45 тыс. руб.
- в текущем финансовом году (2007 год): 6 696 тыс. руб.

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

Наименование показателя	На 01.10.2007
Среднесписочная численность работников, чел.	4 940
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	75
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1 336 456
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	125 615
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1 462 071

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.

Банк активно развивается сразу по нескольким направлениям: одновременно идет расширение сфер деятельности и продуктового ряда, развитие новых масштабных проектов, рост региональной сети. Все это послужило увеличению численности сотрудников за анализируемый период.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Сведения о ключевых сотрудниках Банка указаны в пункте 5.2

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзного органа не образовано

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

Обязательств перед сотрудниками Банка, касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка, нет. Опционы Банк не эмитировал.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на отчетную дату.	3
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на 01.10.2007	3
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента на 01.10.2007.	0

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

1

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Банковский холдинг МДМ"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Банковский холдинг МДМ"	
ИНН	7705779357	
Место нахождения (для юридических лиц)	115172, Российская Федерация, город Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	93.8359%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	93.6997%	

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

Полное фирменное наименование	MDM HOLDING SE	
Сокращенное фирменное наименование	MDM HOLDING SE	
ИНН		
Место нахождения	Гонцагагассе 17, 1010 Вена	
Доля в уставном капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	100%	

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	1.1642%
В том числе: доля обыкновенных акций	1.1899%

2.

Полное фирменное наименование	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	
Сокращенное фирменное наименование	IFC (МФК)	
ИНН	9909079501	
Место нахождения (для юридических лиц)	2121 Pennsylvania Avenue, NW Washington, DC 20433 USA.	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	4.9999%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	5.1104%	
Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):		
В соответствии со Статьями Соглашения о Международной Финансовой Корпорации (МФК) (с поправками, вступившими в силу 21 сентября 1961 года, 1 сентября 1965 года и 28 апреля 1993 года) владельцами акций МФК являются страны-члены МФК. Владелец акций, число которых составляет более 20% уставного акционерного капитала МФК являются Соединенные Штаты Америки.		
Полное фирменное наименование	United States of America	
Сокращенное фирменное наименование	USA	
ИНН	-	
Доля в уставном капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	24.07%	
В том числе: доля обыкновенных акций	24.07%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		
В том числе: доля обыкновенных акций		

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0%
--	----

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

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

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, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

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 кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами

Иные ограничения.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России установил порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников), которые определяются Положением ЦБР от 19 марта 2003 г. N 218-П "О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитных организаций" и Положением ЦБР от 10 февраля 2003 г. N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" (с изменениями от 30 июня 2006 г.)

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 Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Кроме того, существует запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций (Федеральный закон от 14.11.2002 №161-ФЗ).

Иные ограничения на участие в уставном капитале Банка в соответствии с Уставом Банка отсутствуют.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
15 мая 2001г.				

1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "Наш Участник"	18.07	15.96
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "Техносфера"	19.76	17.65
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "Корнер"	18.35	9.88
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "Первый комбинат"	10.82	10.82
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "Торрес"	14.85	14.85
6	Открытое акционерное общество "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	ОАО "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	5.13	5.13

01 сентября 2001г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	18.07	15.96
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.76	17.65
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	17.72	9.25
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	10.82	10.82
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	14.85	14.85
6	Открытое акционерное общество "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	ОАО "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	5.72	5.72

01 октября 2001г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	18.07	15.96
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.76	17.65
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	17.72	9.25
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	10.82	10.82
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	14.85	14.85
6	Открытое акционерное общество "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	ОАО "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	5.72	5.72

01 декабря 2001г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	12.94	10.83
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.76	17.65
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	17.72	9.25
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	10.82	10.82
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	14.85	14.85
6	Открытое акционерное общество "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	ОАО "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	5.72	5.72

01 февраля 2002				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	12.94	10.83
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.76	17.65
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	17.72	9.25
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	10.82	10.82
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	14.85	14.85
6	Открытое акционерное общество "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	ОАО "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	5.72	5.72

26 апреля 2002				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	19.76	19.38
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.96	19.58
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	19.59	18.07
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	19.61	19.61
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	19.62	19.62

01 июня 2002				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	19.76	19.38

2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.96	19.58
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	19.59	18.07
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	19.73	19.73
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	19.62	19.62

03 февраля 2003				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	19.76	19.38
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.96	19.58
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	19.59	18.07
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	19.73	19.73
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	19.62	19.62

02 июня 2003				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	19.76	19.38
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.96	19.58
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	19.70	18.19
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	19.73	19.73
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	19.62	19.62

01 октября 2003				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	19.76	19.38
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.96	19.58
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	19.70	18.19
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	19.73	19.73
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	19.62	19.62

01 декабря 2003				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	19.76	19.38
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.96	19.58
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	19.70	18.19
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	19.73	19.73
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	19.62	19.62

24 декабря 2003				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	19.76	19.38
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.96	19.58
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	19.70	18.19
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	19.73	19.73
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	19.62	19.62

17 мая 2004				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	19.76	19.38
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.96	19.58
3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	19.70	18.19
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	19.73	19.73
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	19.62	19.62

28 сентября 2004				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	19.76	19.38
2	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	19.96	19.58

3	Общество с ограниченной ответственностью «КОРНЕР»	ООО "КОРНЕР"	19.70	18.19
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ»	ООО "ПЕРВЫЙ КОМБИНАТ"	19.73	19.73
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТОРРЕС»	ООО "ТОРРЕС"	19.62	19.62

23 марта 2005				
1	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО "ТЕХНОСФЕРА"	98.7745	98.74597
26 июля 2005 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
24 октября 2005 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
20 марта 2006 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
01 сентября 2006 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
25 сентября 2006 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
10 апреля 2007				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
20 июня 2007				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
19 сентября 2007				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	93.8359	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	IFC (МФК)	4.9999	5.1104

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

Наименование показателя	На 01.10.2007	
	шт.	руб.

Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук / руб.	750	1 079 199 660.18
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены Общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, штук / руб.	750	1 079 199 660.18
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) эмитента, штук / руб.	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук / руб.	-	-

Сделки, совершенные в 3-м квартале 2007 года были совершены в процессе осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности. Решение об одобрении таких сделок и утверждение предельных сумм, на которые могут быть совершены такие сделки, было принято Общим собранием акционеров 24 мая 2006 года и 25 мая 2007 года в соответствии п. 6 ст. 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Все сделки были совершены в пределах утвержденных лимитов.

В 3-м квартале 2007 года Банк не заключал сделок, в совершении которых имела заинтересованность, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определённой по данным бухгалтерской отчетности Банка на последнюю отчетную дату перед совершением сделок.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента

Вид дебиторской задолженности	01.10.2007	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	249 992	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	29 654	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	752	396
в том числе просроченная	12	X
Расчеты с работниками по оплате труда	70	3 332
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 814	205
в том числе просроченная	0	X

Налог на добавленную стоимость уплаченный	68 439	5 615
в том числе просроченная	1 028	X
Прочая дебиторская задолженность	44 155 115	150 109 437
в том числе просроченная	60 092	X
Итого	44 506 836	150 118 985
в том числе итого просроченная	2 530 471	X

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

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за третий квартал текущего финансового года отсутствуют.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России №06-117/пз-н от 10 октября 2006 «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», годовая бухгалтерская отчетность Банка за последний заверченный финансовый год не включается в состав ежеквартального отчета за третий квартал.

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

Бухгалтерский баланс на 01.10.2007

(тыс. руб.)

Номер счета 1 порядк а	Номер счета 2 поряд ка	Наименование разделов и счетов баланса	При знак счета А, П	Актив, тыс.руб.	Пассив, тыс.руб.
		Раздел 1. Капитал и фонды			
102		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций			
		принадлежащих:			
	10207	Уставный капитал кредитных организаций? созданных в форме акционерного общества	П		1 157 894
106		Добавочный капитал			
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П		254 742
	10602	Эмиссионный доход	П		11 322 917
107		Фонды			
	10701	Резервный фонд	П		62 065
	10702	Фонды специального назначения	П		14 604 873
	10703	Фонды накопления	П		252 729
	10704	Другие фонды	П		30 026
		Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы			
		Денежные средства			
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте			
	20202	Касса кредитных организаций	А	2 879 532	
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	А	67 186	
	20208	Денежные средства в банкоматах	А	1 232 838	
	20209	Денежные средства в пути	А	509 950	
		Драгоценные металлы и природные драгоценные камни			
203		Драгоценные металлы			
	20302	Золото	А	763 388	
	20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А	52 664	
	20305	Драгоценные металлы в пути	А	97 090	
	20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П		275
	20314	Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П		2 490 303
		Раздел 3. Межбанковские операции			
		Межбанковские расчеты			

301		Корреспондентские счета			
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А	4 616 278	
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	П		1 462 499
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	А	106 312	
	30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях	П		3 129 534
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	А	29 397 123	
	30119	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах	А	343	
302		Счета кредитных организаций по другим операциям			
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А	1 720 634	
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А	3 954 745	
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А	28 530	
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П		22 158
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А	10 000	
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П		65
	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П		12 940
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П		1 829 365
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П		77 601
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А	128 612	
303		Расчеты с филиалами			
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П		76 350 684
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А	76 350 684	
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг			
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А	186 809	
	30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А	37 315	
306		Расчеты по ценным бумагам			
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П		629 103
	30602	Расчеты кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А	7 413	
	30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П		74 715
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П		421 262
		Межбанковские кредиты и депозиты			
312		Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России			
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций			
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете (“овердрафт”)	П		
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П		6 887 742
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П		2 276 797
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П		823 877
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П		660 667

	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П		303 645
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П		346 795
	31309	на срок свыше 3 лет	П		122 348
314		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов			
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П		
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П		4 491 052
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П		29 939
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П		124 746
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П		2 645 419
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П		17 034 662
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П		21 252 792
	31409	на срок свыше 3 лет	П		10 990 322
315		Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций			
316		Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов			
	31605	на срок от 31 до 90 дней	П		17 268
	31606	на срок от 91 до 180 дней	П		223 251
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	П		1 275 011
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П		228 422
	31609	на срок свыше 3 лет	П		43 729
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам			
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам			
319		Депозиты и иные размещенные средства в Банке России			
320		Кредиты, предоставленные кредитным организациям			
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А	4 500 689	
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А	666 779	
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А	1 396 090	
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А	453 600	
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А	1 093 547	
	32015	Резервы на возможные потери	П		597
321		Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам			
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А	4 732 054	
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А	374 240	
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А	124 747	
322		Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях			
	32201	до востребования	А	4 138	
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах			
	32301	до востребования	А	3 493	
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А	419 736	
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А	157 043	
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А	1 110 598	
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам			
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам			
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям			

	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	П		46 764
	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	А	608 851	
		Раздел 4. Операции с клиентами			
		Средства на счетах			
402		Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов			
403		Прочие средства бюджетов			
404		Средства государственных внебюджетных фондов			
	40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П		71 898
	40406	Фонды социальной поддержки населения	П		1 052
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности			
	40501	Финансовые организации	П		251 881
	40502	Коммерческие организации	П		409 868
	40503	Некоммерческие организации	П		58 940
	40504	Счета Минсвязи России по переводным операциям	П		7 969
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности			
	40601	Финансовые организации	П		2 089
	40602	Коммерческие организации	П		196 764
	40603	Некоммерческие организации	П		2 444
407		Счета негосударственных организаций			
	40701	Финансовые организации	П		4 761 646
	40702	Коммерческие организации	П		17 064 947
	40703	Некоммерческие организации	П		647 473
408		Прочие счета			
	40802	Индивидуальные предприниматели	П		476 700
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели — нерезиденты — счета типа “Т”	П		140
	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели — нерезиденты — счета типа “И”	П		508
	40807	Юридические лица — нерезиденты	П		6 507 939
	40813	Физические лица — нерезиденты — счета типа “Ф”	П		40
	40814	Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа “К” (конвертируемые)	П		3 190
	40815	Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа “Н” (неконвертируемые)	П		31
	40817	Физические лица	П		3 770 742
	40820	Счета физических лиц-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П		110 012
409		Средства в расчетах			
	40901	Аккредитивы к оплате	П		136 042
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П		45
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	П		830
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П		36
	40911	Транзитные счета	П		31 878
	40912	Переводы из Российской Федерации	П		
	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П		
		Депозиты			
410		Депозиты Минфина России			
411		Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления			
	41105	на срок от 181 дня до 1 года	П		3 015 000

412		Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации			
413		Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления			
414		Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности			
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности			
	41502	на срок до 30 дней	П		780 000
416		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности			
	41605	на срок от 181 дня до 1 года	П		200 000
417		Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности			
	41704	на срок от 91 до 180 дней	П		3 000
	41705	на срок от 181 дня до 1 года	П		2 000
418		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности			
419		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности			
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций			
	42002	на срок до 30 дней	П		374 810
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П		233 500
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П		426 985
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П		1 534 309
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П		2 982 639
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций			
	42102	на срок до 30 дней	П		1 957 053
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П		10 713 885
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П		472 491
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П		1 348 927
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П		10 000
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций			
	42205	на срок от 181 дня до 1 года	П		365
	42206	на срок от 1 года до 3 лет	П		445
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц			
	42301	Депозиты до востребования	П		614 508
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П		
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П		204 723
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П		514 428
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П		3 159 612
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П		5 116 339
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П		
	42308	для расчетов с использованием банковских карт	П		
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П		201 427
425		Депозиты юридических лиц — нерезидентов			
	42503	на срок от 31 до 90 дней	П		628 732
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П		144 581
	42507	на срок свыше 3 лет	П		8 109
	42508	для расчетов с использованием банковских карт	П		
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц — нерезидентов			
	42601	Депозиты до востребования	П		11 415
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П		
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П		900

	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П		40 596
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П		39 238
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П		143 133
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П		
	42608	для расчетов с использованием банковских карт	П		
	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П		3 228
		Привлеченные средства			
432		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности			
433		Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности			
435		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной собственности)			
437		Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций			
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций			
	43803	на срок от 31 до 90 дней	П		9 181
	43804	на срок от 91 до 180 дней	П		56 622
	43805	на срок от 181 дня до 1 года	П		549 993
	43806	на срок от 1 года до 3 лет	П		151 371
	43807	на срок свыше 3 лет	П		12 068
439		Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций			
440		Привлеченные средства юридических лиц — нерезидентов			
	44004	на срок от 91 до 180 дней	П		247 271
	44005	на срок от 181 дня до 1 года	П		491 090
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	П		17 090 270
	44007	на срок свыше 3 лет	П		20 045 367
		Кредиты предоставленные			
442		Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления			
445		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности			
	44507	на срок от 1 года до 3 лет	А	498 986	
446		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности			
	44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (“овердрафт”)	А	44 140	
	44603	на срок до 30 дней	А		
	44604	на срок от 31 до 90 дней	А	55 000	
	44605	на срок от 91 до 180 дней	А	1 080 000	
	44606	на срок от 181 дня до 1 года	А	915 832	
	44607	на срок от 1 года до 3 лет	А	1 624 434	
	44615	Резервы на возможные потери	П		41 904
447		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности			
448		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности			
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности			
	44904	на срок от 31 до 90 дней	А	10 000	
	44905	на срок от 91 до 180 дней	А	50 000	
	44906	на срок от 181 дня до 1 года	А	164 000	

	44907	на срок от 1 года до 3 лет	A	5 100	
	44908	на срок свыше 3 лет	A	305 738	
	44915	Резервы на возможные потери	П		906
450		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности			
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям			
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	A	130 515	
	45105	на срок от 91 до 180 дней	A	302 171	
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	A	508 986	
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	A	6 360 342	
	45108	на срок свыше 3 лет	A	195 611	
	45115	Резервы на возможные потери	П		52 926
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	A	3 367 700	
	45203	на срок до 30 дней	A	120 392	
	45204	на срок от 31 до 90 дней	A	4 196 912	
	45205	на срок от 91 до 180 дней	A	15 314 196	
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	A	30 961 531	
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	A	33 364 394	
	45208	на срок свыше 3 лет	A	20 808 969	
	45215	Резервы на возможные потери	П		1 377 408
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям			
	45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	A		
	45307	на срок от 1 года до 3 лет	A	1 150	
454		Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям			
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	A	270 287	
	45403	на срок до 30 дней	A	1 600	
	45404	на срок от 31 до 90 дней	A	142 864	
	45405	на срок от 91 до 180 дней	A	312 185	
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	A	791 972	
	45407	на срок от 1 года до 3 лет	A	1 360 113	
	45408	на срок свыше 3 лет	A	1 051 629	
	45415	Резервы на возможные потери	П		59 495
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам			
	45503	на срок от 31 до 90 дней	A	955	
	45504	на срок от 91 до 180 дней	A	55 255	
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	A	779 887	
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	A	7 601 230	
	45507	на срок свыше 3 лет	A	20 142 246	
	45508	до востребования	A	3 711	
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	A	1 265 279	
	45515	Резервы на возможные потери	П		1 150 288
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам			
	45601	на срок до 30 дней	A	20 000	
	45602	на срок от 31 до 90 дней	A	60 000	
	45603	на срок от 91 до 180 дней	A	1 811 667	
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	A	5 763 984	

	45605	на срок от 1 года до 3 лет	A	6 310 607	
	45606	на срок свыше 3 лет	A	1 549 872	
	45615	Резервы на возможные потери	П		167 909
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам — нерезидентам			
	45704	на срок от 181 дня до 1 года	A	118	
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	A	5 158	
	45706	на срок свыше 3 лет	A	36 873	
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете (“овердрафт”)	A	1 575	
	45715	Резервы на возможные потери	П		3 902
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
	45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	A	5 000	
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	A	1 221 530	
	45814	Индивидуальным предпринимателям	A	107 223	
	45815	Гражданам	A	1 122 442	
	45816	Юридическим лицам — нерезидентам	A	5 919	
	45817	Физическим лицам — нерезидентам	A	6 035	
	45818	Резервы на возможные потери	П		1 775 267
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	A	1 054	
	45914	Индивидуальным предпринимателям	A	68	
	45915	Гражданам	A	68	
		Прочие размещенные средства			
462		Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации			
463		Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления			
464		Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности			
465		Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности			
466		Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности			
467		Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности			
468		Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности			
469		Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности			
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям			
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			
	47101	до востребования	A	9 673	
	47103	на срок от 31 до 90 дней	A	20 671	
	47104	на срок от 91 до 180 дней	A	383 659	
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	A	149 084	
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	A	68 002	
	47107	на срок свыше 3 лет	A	71 090	
	47108	Резервы на возможные потери	П		49 111

472		Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям			
473		Средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам			
	47303	на срок от 31 до 90 дней	А	17 268	
	47304	на срок от 91 до 180 дней	А	191 048	
	47305	на срок от 181 дня до 1 года	А	766 743	
	47306	на срок от 1 года до 3 лет	А	160 420	
	47307	на срок свыше 3 лет	А	17 333	
		Прочие активы и пассивы			
474		Расчеты по отдельным операциям			
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П		24 703
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П		
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А	249 992	
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П		
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П		83 632
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А	41 736	
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П		19 316 962
	47411	Начисленные проценты по вкладам	П		83 344
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	П		34 199
	47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П		
	47422	Обязательства по прочим операциям	П		429 314
	47423	Требования по прочим операциям	А	1 931 986	
	47425	Резервы на возможные потери	П		860 312
	47426	Обязательства по уплате процентов	П		1 613 723
	47427	Требования по получению процентов	А	485 288	
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами			
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	П		439 713
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	А	1 088 216	
476		Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов			
477		Операции финансовой аренды (лизинга)			
478		Вложения в приобретенные права требования			
	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А	1 063 152	
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А	275 394	
	47804	Резервы на возможные потери.	П		172 882
479		Активы, переданные в доверительное управление			
		Раздел 5. Операции с ценными бумагами			
		Вложения в долговые обязательства			
501		Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа			
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А	332 545	
	50107	Прочие долговые обязательства	А	3 190 965	
	50113	По договорам с обратной продажей	А	322 041	
502		Некотируемые долговые обязательства			
	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А	314	

	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А	124 234	
	50208	Прочие долговые обязательства	А	592 162	
	50209	Долговые обязательства иностранных государств	А	6 868 854	
	50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А	2 254 950	
	50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А	3 262 396	
	50213	Резервы на возможные потери	П		903 365
503		Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования			
	50308	Прочие долговые обязательства	А	74	
	50312	Резервы на возможные потери	П		
504		Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам			
	50405	Полученный при реализации или погашении	П		
	50406	Уплаченный при приобретении	А	75 502	
505		Просроченные долговые обязательства			
	50505	Вложения в просроченные долговые обязательства	А	4	
	50507	Резервы на возможные потери	П		4
		Вложения в акции			
506		Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа			
	50606	Прочие акции	А	1 475 311	
	50609	Переоценка ценных бумаг — положительные разницы	П		
	50611	По договорам с обратной продажей	А	2 009 176	
	50612	Резервы на возможные потери	П		
507		Некотируемые акции			
	50705	Акции кредитных организаций	А	1 375	
	50706	Прочие акции	А	2	
	50709	Резервы на возможные потери	П		2
508		Котируемые акции, приобретенные для инвестирования			
	50806	Прочие акции	А	1 312 178	
	50809	Резервы на возможные потери	П		
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами			
	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	А	322	
		Учтенные векселя			
514		Векселя кредитных организаций			
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А	198 050	
	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А	63 788	
	51410	Резервы на возможные потери	П		
515		Прочие векселя			
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А	240 535	
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А	439 644	
	51510	Резервы на возможные потери	П		29 823
518		Векселя банков-нерезидентов			
519		Прочие векселя нерезидентов			
		Выпущенные ценные бумаги			
520		Выпущенные облигации			
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П		6 000 000
521		Выпущенные депозитные сертификаты			
	52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П		10 000
	52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П		70 000
522		Выпущенные сберегательные сертификаты			
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты			
	52301	до востребования	П		120 895

	52302	со сроком погашения до 30 дней	П		484 909
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П		80 426
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П		3 186 553
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П		6 051 379
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П		2 532 118
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П		289 604
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению			
	52406	Векселя к исполнению	П		28 978
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами			
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П		223 966
	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	А	971 677	
		Раздел 6. Средства и имущество			
		Участие			
601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах			
	60103	Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	А	878 978	
	60104	Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	А	164 160	
	60105	Резервы на возможные потери	П		
602		Прочее участие			
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А	204 079	
	60206	Резервы на возможные потери	П		
		Расчеты с дебиторами и кредиторами			
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами			
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	П		52 630
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	А	29 654	
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	П		42 907
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	А	1 148	
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П		141 883
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А	3 402	
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П		
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А	3 019	
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П		8 257
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А	74 054	
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П		1 698
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А	465 559	
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А	29 648	
	60315	Суммы, не взысканные по своим гарантиям	А	10 000	
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П		382
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А	9 510	
	60324	Резервы на возможные потери	П		20 539
		Имущество			
604		Основные средства			
	60401	Основные средства (кроме земли)	А	5 093 381	
	60404	Земля	А	2 187	
	60405	Резервы на возможные потери.	П		371
606		Амортизация основных средств			
	60601	Амортизация основных средств	П		930 753

607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов			
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А	181 588	
608		Финансовая аренда (лизинг)			
609		Нематериальные активы			
	60901	Нематериальные активы	А	968	
	60903	Амортизация нематериальных активов	П		268
610		Материальные запасы			
	61002	Запасные части	А	1 797	
	61008	Материалы	А	20 690	
	61009	Инвентарь и принадлежности	А	9 396	
	61010	Издания	А	22	
612		Выбытие и реализация			
		Доходы и расходы будущих периодов			
613		Доходы будущих периодов			
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П		18 283
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте — положительные разницы	П		
	61308	Переоценка драгоценных металлов — положительные разницы	П		
614		Расходы будущих периодов			
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А	239 779	
	61406	Переоценка средств в иностранной валюте — отрицательные разницы	А		
	61408	Переоценка драгоценных металлов — отрицательные разницы	А		
		Раздел 7. Результаты деятельности			
701		Доходы			
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	П		
	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	П		
	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	П		
	70104	Дивиденды полученные	П		
	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	П		
	70107	Другие доходы	П		
702		Расходы			
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	А		
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	А		
	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	А		
	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	А		
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А		
	70206	Расходы на содержание аппарата	А		
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	А		
	70209	Другие расходы	А		
703		Прибыль			
	70301	Прибыль отчетного года	П		9 142 665
	70302	Прибыль предшествующих лет	П		
704		Убытки			
	70401	Убытки отчетного года	А		
	70402	Убытки предшествующих лет	А		

705		Использование прибыли			
	70501	Использование прибыли отчетного года	А	2 039 439	
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	А		
		ИТОГО:		350 176 868	350 176 868

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по состоянию на 01.10.2007 г.

Название	Символ	Суммы в руб. от операций в рублях	Суммы в руб. от операций в ин.валюте и драг.меха ллах	Всего
1. ДОХОДЫ БАНКОВ				
1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты (балансовый счет 70101)				
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1. Минфину России	11101	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	29283	15843	45126
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	318926	79744	398670
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	17859	17904	35763
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	11111	318056	253721	571777
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	5564842	3436568	9001410
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	45	0	45
14. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	295930	5526	301456
15. Гражданам (физическим лицам)	11115	1590544	322632	1913176
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	19799	1178588	1198387
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	48	3000	3048
18. Кредитным организациям	11118	308918	121933	430851
19. Банкам-нерезидентам	11119	2189	305616	307805

Итого по символам 11101-11119	11100	8466439	5741075	14207514
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1. Минфином России	11201	0	0	0
2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	1155	0	1155
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	430	0	430
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	52144	4141	56285
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	218	0	218
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	3049	1339	4388
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	237	7	244
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	1	1
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	11200	57233	5488	62721
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	1709	0	1709
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	5400	0	5400
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0

9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	3520	633	4153
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	53915	83241	137156
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	5869	0	5869
15. Граждан (физических лиц)	11315	256381	38891	295272
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	25540	25540
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	19	104	123
18. Кредитных организаций	11318	1147	8	1155
19. Банков-нерезидентов	11319	0	83	83
Итого по символам 11301-11319	11300	327960	148500	476460
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	5787	5787
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	342	70947	71289
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	84048	84048
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	1484	1484
Итого по символам 11401-11416	11400	342	162266	162608
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	46817	133	46950
3. В банках-нерезидентах	11503	0	100199	100199
Итого по символам 11501-11503	11500	46817	100332	147149

6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	1371	0	1371
2. В кредитных организациях	11602	0	11	11
3. В банках-нерезидентах	11603	0	84727	84727
Итого по символам 11601-11603	11600	1371	84738	86109
Итого по подразделу	11000	8900162	6242399	15142561
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет 70102)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	3081	9549	12630
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	5809	0	5809
3. Кредитных организаций	12103	68305	0	68305
4. Прочие долговые обязательства	12104	492488	0	492488
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	3877	262674	266551
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	22935	154074	177009
Итого по символам 12101-12107	12100	596495	426297	1022792
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	12200	0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	4015	0	4015
4. Прочим векселям	12304	8116	0	8116
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	12300	12131	0	12131
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	252601	58261	310862
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	208674	0	208674
3. Кредитных организаций	12403	529863	0	529863
4. Прочих ценных бумаг	12404	10076664	0	10076664
5. Иностранных государств	12405	0	248130	248130

6. Банков-нерезидентов	12406	140	83924	84064
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	30930	895921	926851
Итого по символам 12401-12407	12400	11098872	1286236	12385108
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	1933	0	1933
2. Прочие акции	12502	10197	0	10197
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	12500	12130	0	12130
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	2513234	0	2513234
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	85296	110072	195368
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	46	0	46
Итого по символам 12601, 12605, 12606	12600	2598576	110072	2708648
Итого по подразделу	12000	14318204	1822605	16140809
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет 70103)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	9957619	39840	9997459
Итого по символам 13101	13100	9957619	39840	9997459
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	38448391	0	38448391
Итого по подразделу	13000	48406010	39840	48445850
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет 70104)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	14100	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	14200	0	0	0
Итого по подразделу	14000	0	0	0

6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет 70106)				
1. Кредитным операциям	16101	259354	48466	307820
2. Расчетным операциям	16104	37	579	616
3. Другим операциям	16105	7532	903	8435
Итого по символам 16101-16105	16100	266923	49948	316871
Итого по подразделу	16000	266923	49948	316871
7. Другие доходы (балансовый счет 70107)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери	17101	26273307	0	26273307
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	17100	26273307	0	26273307
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	232745	227901	460646
2. По операциям инкассации	17202	10174	0	10174
3. По расчетным операциям	17203	457894	190719	648613
4. По выданным гарантиям	17204	217105	44392	261497
5. По другим операциям	17205	957656	130724	1088380
Итого по символам 17201-17205	17200	1875574	593736	2469310
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	358	0	358
2. От списания кредиторской задолженности	17302	19	0	19
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	6772	15972	22744
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	34	0	34
5. От операций с драгоценными металлами	17305	1389523	167	1389690
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	7582	2997	10579
7. От сдачи имущества в аренду	17307	6181	0	6181
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	139201	50372	189573
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	836497	0	836497
13. От проведения фьючерсных операций	17313	65076	13671	78747
14. От проведения операций СВОП	17314	11139621	742	11140363
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	87	87
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	87	4	91
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	6260	10	6270
18. Другие доходы	17318	5680828	81564	5762392
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	17300	19278039	165586	19443625
Итого по подразделу	17000	47426920	759322	48186242
Всего доходов	10000	119318219	8914114	128232333
2. РАСХОДЫ БАНКОВ				

1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет 70201)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	233637	162302	395939
3. Банкам-нерезидентам	21103	10828	1513851	1524679
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	21100	244465	1676153	1920618
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	21200	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	21300	0	0	0
Итого по подразделу	21000	244465	1676153	1920618
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет 70202)				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	2225	0	2225
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	4423	63	4486
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	73	57	130
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	70688	1940	72628
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	97100	6047	103147
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	2674	0	2674
10. Кредитным организациям	22110	42400	31180	73580
11. Банкам-нерезидентам	22111	5244	0	5244
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	186	0	186
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	473	56510	56983
Итого по символам 22101-22114	22100	225486	95797	321283
2. Проценты, уплаченные по депозитам				

1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	142560	0	142560
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	17583	0	17583
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	2363	0	2363
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	157010	744	157754
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	222152	160830	382982
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	18522	280668	299190
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	11122	11122
Итого по символам 22201-22216	22200	560190	453364	1013554
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	20	336	356
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	50	0	50
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0

12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	32550	125	32675
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	2470351	2470351
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	54603	54603
Итого по символам 22301-22316	22300	32620	2525415	2558035
Итого по подразделу	22000	818296	3074576	3892872
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет 70203)				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	265707	123727	389434
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	1700	8095	9795
Итого по символам 23101-23103	23100	267407	131822	399229
Итого по подразделу	23000	267407	131822	399229
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет 70204)				
1. Процентный расход по облигациям	24101	227567	0	227567
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	947	0	947
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	163128	203467	366595
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	18	0	18
Итого по символам 24101-24105, 24107	24100	391660	203467	595127
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	159150	0	159150
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	16239	0	16239
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	13276081	1165962	14442043
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	24200	13451470	1165962	14617432
Итого по подразделу	24000	13843130	1369429	15212559
5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет 70205)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	9796726	60701	9857427
Итого по символам 25101	25100	9796726	60701	9857427
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	37261135	0	37261135

Итого по подразделу	25000	47057861	60701	47118562
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет 70206)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	3590660	0	3590660
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	383677	0	383677
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1948	0	1948
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	33478	0	33478
7. Расходование средств сверх сумм (норм) - на подготовку кадров	26107	0	0	0
- на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	83645	0	83645
8. Прочие расходы	26109	1231	0	1231
Итого по символам 26101-26109	26100	4094639	0	4094639
2. Социально - бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	19	0	19
Итого по подразделу	26000	4094658	0	4094658
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет 70208)				
1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	51	0	51
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	5	74	79
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	14	0	14
- в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	50	0	50
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	322	178	500
из них: нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	30	0	30

Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	28100	442	252	694
Итого по подразделу	28000	442	252	694
9. Другие расходы (балансовый счет 70209)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	25666609	0	25666609
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	29100	25666609	0	25666609
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	395	39841	40236
2. По операциям инкассации	29202	35768	0	35768
3. По расчетным операциям	29203	79263	82641	161904
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	9	15222	15231
5. По другим операциям	29205	28380	415891	444271
Итого по символам 29201-29205	29200	143815	553595	697410
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	66781	26360	93141
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	12123	0	12123
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	4356	0	4356
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	20225	0	20225
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	62046	0	62046
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	145768	0	145768
- основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
- нематериальным активам	29314	49	0	49
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	6571	0	6571
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	19789	0	19789
9. Содержание зданий и сооружений	29317	28426	0	28426
10. Расходы по охране	29318	61893	0	61893
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	74	0	74
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	120394	7118	127512
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	7492	0	7492
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	41326	1581	42907
15. Расходование средств сверх сумм (норм): на рекламу	29323	32	0	32
- на представительские расходы	29324	0	0	0
- на командировочные расходы	29325	13309	1420	14729
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	14261	0	14261
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	14040	0	14040

19. Прочие расходы	29329	72637	1588	74225
Итого по символам 29301-29329	29300	711592	38067	749659
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	113317	0	113317
из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	7850	0	7850
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	46	0	46
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	1586142	670	1586812
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	3	0	3
6. Арендная плата	29406	393805	0	393805
6. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	3423	1836	5259
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	644	644
10. По форвардным операциям	29411	966192	0	966192
11. По фьючерсным операциям	29412	121514	17961	139475
12. По операциям СВОП	29413	11929031	0	11929031
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	9876	940	10816
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	262959	2220	265179
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	6155	3300	9455
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	251	0	251
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	18092	0	18092
20. Расходы по публикации отчетности	29422	16	0	16
21. Другие расходы	29423	3826470	71935	3898405
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	29400	19237292	99506	19336798
Итого по подразделу	29000	45759308	691168	46450476
Всего расходов	20000	112085567	7004101	119089668
3. Результаты деятельности				
3.1. Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001			0
3.2. Итого результат по отчету - Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			9142665

Итого результат по отчету - Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0
--	--------------	--	--	----------

Справка		
1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	3583135
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	33
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	5587818
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	2
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	28288

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

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

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) и Положением Банка России от 05.12.02 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» был утвержден Приказ от 29.12.2006 г. № 751 «Об утверждении и введении в действие Учетной политики Банка на 2007 год»

Текст Учетной политики Банка на 2007 год представлен в Приложении 1 к Ежеквартальному отчету ОАО «МДМ-Банк» за 1 квартал 2007 года.

Изменений Учетной политики Банка в отчетном квартале не было.

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

тыс. руб.

Показатели	На 01.10.2007
1	
Общая стоимость недвижимого имущества	3 882 034
Величина начисленной амортизации	414 768

Сведения о существенных изменениях и составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента, произошедшие в течении 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала.

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Здания и сооружения
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	Принято имущество (основные средства) в результате

	реорганизации в форме присоединения к Банку ЗАО «МВК-Недвижимость» в соответствии с Решением Общего собрания акционеров от 10.11.2006 г. (протокол № 03) о реорганизации Банка.
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	Оценка передаваемого (принимаемого) при реорганизации имущества произведена по рыночной стоимости, которая определялась на основании отчета независимого оценщика American Appraisal (AAR) Inc. (отчет № 1085 на «01» октября 2006г.)
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	3 458 249
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	3 458 249

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

12 июля 2007 года в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о реорганизации ОАО «МДМ-Банк» в форме присоединения к нему ЗАО «МВК-Недвижимость». В результате присоединения на баланс Банка было принято имущество (основные средства) остаточной стоимостью 3 131 637 тыс. руб. Оценка передаваемого (принимаемого) при реорганизации имущества в соответствии с Решением Общего собрания акционеров от 10.11.2006 г. (протокол № 03) о реорганизации Банка в форме присоединения к нему ЗАО «МВК-Недвижимость» произведена по рыночной стоимости, которая определялась на основании отчета независимого оценщика American Appraisal (AAR) Inc. (отчет № 1085 на «01» октября 2006г.).

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 окончания отчетного квартала.

12 июля 2007 года в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о реорганизации ОАО «МДМ-Банк» в форме присоединения к нему ЗАО «МВК-Недвижимость». В результате присоединения на баланс Банка было принято имущество (основные средства) остаточной стоимостью 3 131 637 тыс. руб. Оценка передаваемого (принимаемого) при реорганизации имущества в соответствии с Решением Общего собрания акционеров от 10.11.2006 г. (протокол № 03) о реорганизации Банка в форме присоединения к нему ЗАО «МВК-Недвижимость» произведена по рыночной стоимости, которая определялась на основании отчета независимого оценщика American Appraisal (AAR) Inc. (отчет № 1085 на «01» октября 2006г.).

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Банк не принимал участия в судебных процессах в течение 3 лет до отчетной даты, которые могли бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента на 01.10.2007, тыс. руб.
1 157 894

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	1 132 869
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	97,8387

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	25 025
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	2,1613

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2003	1 074 975	97,73	25 025	2,28	Совет Директоров	Протокол от 17.07.2001 №11	1 100 000
01.01.2004	1 074 975	97,73	25 025	2,28	-	-	1 100 000
01.01.2005	1 074 975	97,73	25 025	2,28	-	-	1 100 000
01.01.2006	1 074 975	97,73	25 025	2,28	-	-	1 100 000
01.01.2007	1 074 975	97,73	25 025	2,28	-	-	1 100 000
01.10.2007	1 132 869	97,84	25 025	2,16	Общее собрание акционеров	Протокол от 26.07.2007 №02	1 157 894

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

На 01.10.2007

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало квартала	Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец 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 (б/с 10701)	55 000	62 065	5.36%	0	0	62 065	5.36%
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Не определен	14 607 290	1261.54%	0	2 417	14 604 873	1261.33%
Фонд накопления (б/с 10703)	Не определен	252 729	21.83%	0	0	252 729	21.83%
Другие фонды (б/с 10704)	Не определен	30 026	2.59%	0	0	30 026	2.59%

Направления использования средств фондов.

Фонд специального назначения:

Тыс. руб. Направление использования, основание

583 Эндопротезы для пациента

642 Эндопротезы для пациента

1172 Пожертвование для пациента

20 Благотворительная помощь для проведения Международного Конгресса Европейского сообщества «Новые методы в сельском хозяйстве» (Объединенный институт ядерных исследований)

2 417 ИТОГО:

Средства данного фонда не включаются в состав собственных средств, расчет которых представлен в п. 4.3.1 настоящего отчета в соответствии с Положением Банка России № 215-П.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления Банка:

Общее собрание акционеров

Порядок уведомления акционеров о проведении общего собрания акционеров:

Срок сообщения о проведении Общего собрания акционеров составляет 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а сообщения о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – 40 дней до даты его проведения. В случае если предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения срок сообщения о проведении Общего собрания акционеров составляет 70 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается под роспись курьерской службой Банка.

Информация о проведении Общего собрания акционеров дополнительно публикуется Банком в органах печати и средствах массовой информации, а также на сайте Банка в сети Интернет –

Помимо этого, каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, до проведения общего собрания акционеров направляются (вручаются) бюллетени для голосования. Бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись курьерской службой Банка не позднее, чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

Право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

Для участия в Общем собрании акционеров Регистратор Банка по требованию Совета директоров составляет список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, на основе данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка на каждое Общее собрание акционеров определяется при подготовке к его проведению Советом директоров.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания, а в случае если предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка - более чем за 65 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Каждое лицо, включенное в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и обладающее не менее чем 1 процентом голосов на собрании вправе ознакомиться со списком по месту нахождения Банка у Корпоративного секретаря Банка, начиная с даты рассылки сообщений о проведении Общего собрания акционеров и до момента закрытия соответствующего Общего собрания акционеров. Данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в лице Корпоративного секретаря Банка в течение 3 дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

В Общем собрании акционеров могут принимать участие лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, лица, к которым права указанных лиц на акции перешли в порядке наследования или реорганизации, либо их представители, действующие на основании доверенности на голосование или закона.

Порядок внесения предложений в повестку дня и требований о созыве общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров Банка.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка на дату внесения предложения, в срок не позднее 60 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также предложить кандидатуру аудитора.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) акционера (акционеров), вносящего вопрос, количества и категории (типа) принадлежащих ему акций и должно быть подписаны акционером (акционерами), либо его (их) представителем.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который

он предлагается, его краткую биографию, текущее место работы, адрес и телефон; к предложению необходимо приложить письменное согласие каждого кандидата. Требования к предложению о выдвижении кандидатов определены в «Положении о Совете директоров ОАО «МДМ-Банк».

Рассмотрение поступивших предложений и принятие решений о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе Совет директоров осуществляет не позднее 5 дней после окончания срока, отведенного акционерам для внесения предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров.

В случае отказа во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров, счетную и ревизионную комиссии ответ направляется акционеру (акционерам), представившему предложение, не позднее 3 дней с даты его принятия.

Отказ во включении предложенных вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка возможен только в следующих случаях:

- нарушен срок подачи предложений;
- акционер (акционеры) не является владельцем не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка на дату внесения предложения;
- предложение не соответствует вышеуказанным требованиям;
- вопрос, предложенный в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и/или не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования об его проведении. Если предполагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое собрание должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о его проведении.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров 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, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров:

- должно содержать фамилию, имя, отчество (наименование) лица, подавшего требование, количество, категорию (тип) принадлежащих акций;
- должно содержать формулировки вопросов в повестку дня собрания;
- может содержать формулировки решений по каждому из этих вопросов;
- должно содержать имя каждого предполагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, в случае предложения кандидатов в органы управления Банка, его краткую биографию, текущее место работы, адрес и телефон;
- должно быть подписано лицом (лицами), подающим требование.

Предложение о выдвижении кандидатов в список кандидатур в Совет директоров должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (наименование) лица, подавшего требование, количество, категорию (тип) принадлежащих акций;
- фамилию, имя, отчество каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, в случае предложения кандидатов в органы управления Банка, его краткую биографию, текущее место работы, адрес и телефон; требования к предложению о выдвижении кандидатов определены в «Положении о Совете директоров ОАО «МДМ-Банк»;

- должно быть подписано лицом (лицами), подающим (-и) требование.

Рассмотрение требований о созыве внеочередного Общего собрания акционеров и принятие решений о созыве собрания или отказе в его созыве Совет директоров осуществляет не позднее 5 дней с даты предъявления требования.

О принятом решении сообщается лицу, подавшему требование, не позднее 3 дней с даты его принятия. Отказ в созыве внеочередного собрания возможен только в следующих случаях:

- нарушен порядок предъявления требования о созыве собрания;
- акционер (акционеры), требующие созыва собрания, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов в повестку дня собрания, содержащийся в требовании не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и (или) не соответствует требованиям законодательства.

В случае если в установленный срок не было принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, такое собрание вправе созывать органы и лица, требующие его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка, предложения о выдвижении кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию и аудитора, а также требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров представляются в Банк путем:

- направления почтовой связью или службами (организациями) экспресс-доставки корреспонденции по месту нахождения Банка с пометкой «для Корпоративного секретаря»;
- вручения под роспись Корпоративному секретарю Банка, Председателю Правления Банка, Председателю Совета директоров Банка.

Если предложение в повестку дня годового Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов направлено почтовой связью, датой внесения такого предложения является дата, указанная на оттиске штемпеля, подтверждающего дату отправки почтового отправления, а если предложение в повестку дня Общего собрания вручено под роспись – дата вручения.

Если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров направлено простым почтовым отправлением, датой предъявления такого требования является дата, указанная на оттиске штемпеля, подтверждающего дату получения почтового отправления, а если требование отправлено заказным письмом (иным регистрируемым почтовым отправлением), вручено под роспись, – дата вручения.

В случае если предложение в повестку дня или требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписано представителем, к такому предложению должна прилагаться доверенность на подписание такого предложения (ее копия, засвидетельствованная в установленном порядке), оформленная в соответствии с требованиями к оформлению доверенности на голосование, примерный образец которой прилагается к настоящему Положению. Если права на акции Банка, принадлежащие акционеру (акционерам), учитываются по счету депо в депозитарии, к предложению или требованию должна прилагаться выписка со счета депо акционера в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные акции.

Совет директоров Банка не вправе изменить своим решением форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, указанную в требовании о проведении такого собрания.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Отказ во включении предложенных вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, а также порядок

ознакомления с такой информацией (материалами)

Следующая информация и материалы должны быть доступны для акционеров для ознакомления у Корпоративного секретаря Банка не позднее 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров и до даты закрытия соответствующего собрания:

- при проведении годового Общего собрания акционеров: годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность Банка; заключение ревизионной комиссии Банка о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, заключение аудиторов Банка по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка; сведения о кандидатах в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка; рекомендации Совета директоров по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, и убытков Банка по результатам финансового года;

- при проведении любого Общего собрания акционеров: проект изменений и дополнений, вносимых в Устав, проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Банка (в случае наличия вопроса в повестке дня), сведения о кандидатах в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, информация о письменном согласии каждого кандидата (в случае наличия вопроса в повестке дня), бухгалтерская отчетность за последний квартал, предшествующий соответствующему Общему собранию акционеров, Положение об Общем собрании акционеров Банка.

Положением об информационной политике Банка может быть установлен дополнительный перечень информации, обязательной для представления акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров в зависимости от повестки.

Банк обязан по требованию акционера предоставить копию документов, указанных выше, в течение одного дня с даты требования в порядке, предусмотренном ст.52 Закона об акционерных обществах.

Информация изложена в соответствии с Уставом Банка, Положением Об общем собрании акционеров, а также Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования.

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и Корпоративным секретарем Общего собрания акционеров. В протоколе Общего собрания акционеров указывается: место и время проведения Общего собрания акционеров; общее количество голосов, которыми обладают акционеры – владельцы голосующих акций; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании; председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

Решения, принятые Общим собранием акционеров оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или в случае заочного голосования доводятся не позднее 10 (десяти) 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, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Акционер вправе обжаловать в суд решение Общего собрания акционеров, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ЛизингПромХолд"	
Сокращенное наименование	ООО "ЛизингПромХолд"	
Место нахождения	123100, г. Москва, ул. Анатолия Живова, д.10, стр. 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "МДМ-Лизинг"	
Сокращенное наименование	ООО "МДМ-Лизинг"	
Место нахождения	113093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 12, стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-	

Полное фирменное наименование	Akciju sabiedrība «Latvijas tirdzniecības banka»	
Сокращенное наименование	нет	
Место нахождения	Латвийская Республика, LV-1050, г. Рига, ул. Грециниеку, д. 22	

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания МДМ"	
Сокращенное наименование	ООО "УК МДМ"	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-	

Полное фирменное наименование	MDM INVESTMENTS LIMITED	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	Ptolemaion, 53 NEROUPOS BUSINESS CENTER, Flat/Office 201 P.C. 3036, Limassol, Cyprus	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации — эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-
---	---

Полное фирменное наименование	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	Ptolemaion, 49-53 NEROUPOS BUSINESS CENTRE P.C. 3041, Limassol, Cyprus	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации — эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-
Полное фирменное наименование	ОАО «Московская телекоммуникационная корпорация»	
Сокращенное наименование	ОАО «КОМКОР»	
Место нахождения	Россия, 129223, Москва, Всероссийский Выставочный Центр, павильон 4.	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		24.93%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		24.93%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации — эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0%

Полное фирменное наименование	MDM ECP LIMITED	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	5 harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1, Ireland	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Генеральная управляющая компания»	
Сокращенное наименование	ООО «ГУК»	
Место нахождения	107140 г Москва, ул Краснопрудная, д 30/34.	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

За отчетный квартал Эмитентом не осуществлялись сделки, размер обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов Эмитента на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения сделки.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

ОАО «МДМ-Банк»

Значение кредитного рейтинга на отчетную дату:

Fitch Ratings: BB-

Standard & Poors: BB

Moody's Investor Service: Ba1/NP

Moody's Interfax Rating Agency: Aa1.ru

Агентство «Рус-Рейтинг»: BBB-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала:

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch Ratings	
Сокращенное фирменное наименование	Fitch Ratings	
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Великобритания, Лондон	
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	20.09.07	BB
ОАО «МДМ-Банк»	20.10.05	BB-
ОАО «МДМ-Банк»	04.11.03	B+
ОАО «МДМ-Банк»	14.10.02	B
ОАО «МДМ-Банк»	20.07.00	B-
ОАО «МДМ-Банк»	08.11.99	CCC
ОАО «МДМ-Банк»	14.08.98	CCC-
ОАО «МДМ-Банк»	07.08.98	B
ОАО «МДМ-Банк»	29.05.98	B+
ОАО «МДМ-Банк»	16.06.97	BB-

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

Методика анализа агентства Fitch Ratings опубликована в сети Интернет на официальном сайте компании: <http://www.fitchratings.com/corporate/index.cfm>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard & Poors
--	------------------

Сокращенное фирменное наименование		Standard & Poors
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг		г. Москва, 125009, бизнес-центр «Моховая», ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2, 7-й этаж.
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	25.07.07	BB
ОАО «МДМ-Банк»	19.12.06	BB-
ОАО «МДМ-Банк»	07.11.05	B+
ОАО «МДМ-Банк»	02.09.03	B
ОАО «МДМ-Банк»	14.10.02	B-
ОАО «МДМ-Банк»	02.09.02	CCC+
ОАО «МДМ-Банк»	05.12.01	CCC

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

Методика анализа агентства Standard & Poors опубликована в сети Интернет на официальном сайте компании: <http://www.sandp.ru/>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг		Moody's Investor Service
Сокращенное фирменное наименование		Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг		Великобритания, Лондон
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	04.05.07	Ba1/NP
ОАО «МДМ-Банк»	10.03.06	Ba2/NP

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

Методика анализа агентства Moody's Investor Service опубликована в сети Интернет на официальном сайте компании: <http://www.moodys.com/>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг		Moody's Interfax Rating Agency (до июня 2004 г. "Рейтингового Агентства "Интерфакс")
Сокращенное фирменное наименование		Moody's Interfax Rating Agency (до июня 2004 г. "РА "Интерфакс")
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг		103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	04.05.07	Aa1.ru
ОАО «МДМ-Банк»	02.09.03	B(c 12.07.2005 -Aa2.ru)
ОАО «МДМ-Банк»	14.10.02	B-

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

Методика анализа агентства Moody's Interfax Rating Agency опубликована в сети Интернет: http://rating.interfax.ru/rating_metod.html

Иные сведения о кредитном рейтинге.

Рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency 12 июля 2005 года изменила национальную шкалу рейтингов для использования в Российской Федерации. По новой шкале ОАО «МДМ-Банк» был присвоен рейтинг Aa2.ru.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Агентство «Рус-Рейтинг»	
Сокращенное фирменное наименование	Агентство «Рус-Рейтинг»	
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	129110, Москва, Проспект Мира, д. 76, стр. 2	
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	01.08.2002г.	BBB- прогноз:стабильный
ОАО «МДМ-Банк»	01.12.2000г.	BB+ прогноз:стабильный

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

Методика анализа агентства «Рус-Рейтинг» опубликована в сети Интернет: <http://www.rusrating.ru/ru/ratings/methodology>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102361B	04.09.1997	обыкновенные	именные	500
10102361B	28.12.1998	обыкновенные	именные	500
10102361B	12.07.1999	обыкновенные	именные	500
10102361B	15.10.2001	обыкновенные	именные	500
20102361B	04.09.1997	привилегированные	именные	500
10102361B004D	22.08.2007	обыкновенные	именные	500

Количество акций, находящихся в обращении):

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102361B	2 265 738
20102361B	50 050

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102361B	0

20102361B	0
-----------	---

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102361B	898 078 412
20102361B	100 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102361B	0
20102361B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10102361B	0
20102361B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102361B	- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка; - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации
20102361B	- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - иметь право голоса при решении вопроса о внесении изменений в Устав, ограничивающих права акционеров- владельцев акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости , выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости; - иметь право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа, данное право прекращается с момента выплаты дивидендов в полном размере; - получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций;

	- получить ликвидационную стоимость по привилегированной акции в размере 500 рублей в случае ликвидации Банка в порядке, установленном действующим законодательством.
--	---

Иные сведения об акциях.

Иных сведений нет.

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	--
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	выпуск 01
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20102361B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	11.02.2000
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительного выпуска не было.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	170 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	170 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	05.07.2000
Основания для погашения ценных бумаг выпуска.	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	--
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	выпуск 02
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20202361B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	12.10.2000

Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительного выпуска не было.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	197 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	197 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	02.11.2001
Основания для погашения ценных бумаг выпуска.	Исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении

Общее количество, шт.	6 000 000 (Шесть миллионов) штук
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	6 000 000 тыс. руб.

По каждому выпуску:

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 092 день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102361В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	14 ноября 2005 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	--
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	17 ноября 2006 года
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	6 000 000 (Шесть миллионов) штук
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"	1000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	6 000 000 тыс. руб.
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 6 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.2 Проспекта ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг, п.9.1.2а) Проспекта ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2г) Проспекта ценных бумаг. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям выпуска владелец Облигации имеет право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение для выпуска Облигаций.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи. Размещение Облигаций осуществляется в системе торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ. Размещение Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после определения процентной ставки купона по первому купонному периоду и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций. <i>Информация о ФБ ММВБ</i> Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ» Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

	Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 ИНН: 7703507076 Контактный телефон: (095) 705-96-92, (095) 705-96-57 Факс: (095) 745-81-27 Номер лицензии на осуществление деятельности фондовой биржи: 077-07985-000001 Дата выдачи лицензии: 15.09.2004 Срок действия лицензии: до 15.09.2007 Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам Основные функции: - содействие участникам рынка ценных бумаг в создании и развитии организованного рынка ценных бумаг; - обеспечение условий для обращения и включения в листинг ценных бумаг эмитентов, соответствующих требованиям законов и нормативных правовых актов Российской Федерации; - обеспечение необходимых условий для функционирования рынка ценных бумаг в интересах профессиональных участников рынка ценных бумаг и инвесторов; - обеспечение участникам торгов равных условий по заключению сделок с ценными бумагами; - содействие развитию инфраструктуры рынка ценных бумаг в Российской Федерации; - обеспечение открытости и доступности информации о состоянии фондовых рынков. Сделки при размещении Облигаций совершаются в системе торгов ФБ ММВБ путем удовлетворения Эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов) в адрес Эмитента. Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами. Заявки на покупку Облигаций могут быть поданы Участниками торгов как от своего имени и за свой счет, так и от своего имени, но за счет и по поручению своих клиентов. Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств и открытие счета депо в НДЦ или депозитории – депоненте НДЦ. Резервирование денежных средств осуществляется на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата ММВБ» (далее – «Расчетная палата ММВБ»). <i>Информация о Расчетной палате ММВБ</i> Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ
--	--

	Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8 Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8. Контактный телефон: (095) 705-96-19 Факс: (095) 745-81-22 БИК: 044583505 К/с 30105810100000000505 Номер лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: 3294 Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 Срок действия лицензии: бессрочно Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения ещё и с учетом накопленного купонного дохода (далее – НКД). Порядок и сроки открытия счета депо определяются положениями депозитарного договора, заключаемого потенциальным покупателем Облигаций с НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ. <i>Порядок подачи заявок и определения процентной ставки купона по первому купонному периоду</i> Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется путем проведения конкурса на ФБ ММВБ среди участников конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций (далее – Конкурс). В день проведения Конкурса Участники торгов подают в адрес Эмитента адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ. Срок и время проведения Конкурса устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом. Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие обязательные условия: 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций; 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов купить, в случае если Эмитент объявит процентную ставку купона по первому купонному периоду большую или равную указанной в заявке величине такой процентной ставки, приемлемой для потенциального покупателя; 3) Величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки купона по первому купонному периоду. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается минимальная величина процентной ставки купона по первому купонному периоду, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в такой заявке. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех направленных в адрес Эмитента заявок, являющихся активными на момент окончания периода подачи заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок»), и передает его Эмитенту. На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона по первому купонному периоду и направляет ФБ ММВБ уведомление о принятом решении и о намерении раскрыть такую информацию. После раскрытия указанной информации в ленте новостей Эмитент извещает всех Участников торгов о величине процентной ставки купона по первому
--	--

	купонному периоду при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений. <i>Порядок удовлетворения заявок на Конкурсе</i> Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Облигаций, поданные в его адрес Участниками торгов на Конкурсе, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, соответствующее количеству Облигаций, указанному в заявках на покупку. При этом удовлетворению подлежат только те заявки на покупку Облигаций, которые содержат процентную ставку купона по первому купонному периоду не выше процентной ставки купона, установленной Эмитентом по итогам Конкурса. Заявки на покупку Облигаций, поданные Участниками торгов на Конкурсе, подлежат удовлетворению на условии приоритета процентной ставки купона, указанной в заявках, т.е. первыми удовлетворяются заявки, в которых указана минимальная величина процентной ставки купона. Если с одинаковой процентной ставкой купона подано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь подлежат удовлетворению заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявок на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка неразмещенных Облигаций. Заявки Участников торгов, не подлежащие удовлетворению по итогам Конкурса, отклоняются Эмитентом. <i>Порядок подачи заявок в случае неполного размещения на Конкурсе</i> В случае неполного размещения Облигаций на Конкурсе Участники торгов вправе подавать адресные заявки в адрес Эмитента в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса. Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие обязательные условия: 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций; 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов приобрести. При этом покупатель при приобретении Облигаций в любой день, начиная со второго дня их размещения, уплачивает НКД по Облигациям, который рассчитывается в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг. Время и порядок подачи заявок на покупку Облигаций, неразмещенных на Конкурсе, устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом. Для целей информирования о количестве неразмещенных Облигаций Эмитент может выставять безадресные заявки на объем неразмещенных остатков в соответствии с внутренними документами ФБ ММВБ. <i>Порядок удовлетворения заявок на покупку Облигаций, неразмещенных на Конкурсе</i> Эмитент удовлетворяет поданные в его адрес Участниками торгов заявки на покупку Облигаций, неразмещенных на Конкурсе, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, соответствующее количеству Облигаций, указанному в заявках на покупку. Заявки на покупку Облигаций, неразмещенных на Конкурсе, подлежат удовлетворению Эмитентом на условии приоритета времени их подачи в систему торгов ФБ ММВБ, т.е. первыми удовлетворяются заявки, которые поданы ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявок на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка неразмещенных Облигаций. Заявки Участников торгов, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Эмитентом.
--	---

	Изменение и расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации. <i>Преимущественное приобретение размещаемых ценных бумаг</i> Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено <i>Порядок внесения приходной записи по счету депо</i> Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НДС вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации (ЗАО «ММВБ»), осуществляющей клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и в соответствии с положениями правил осуществления клиринговой деятельности этой клиринговой организации, депозитарного договора, заключенного первым приобретателем Облигаций с депозитарием. <u>в) цена размещения:</u> Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле: $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%,$ где: Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.; C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых; T0 - дата начала размещения; T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций. Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (второго знака после запятой). Округление второго знака после запятой производится следующим образом: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется. <u>г) порядок и срок оплаты:</u> Оплата Облигаций выпуска производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Денежные расчеты по Облигациям осуществляются на условиях «поставка против платежа». Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций выпуска: Владелец счета: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) Номер счета: 30401810100100000106 Кредитная организация: Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ Место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний
--	--

	Кисловский пер., 1/13, строение 8 БИК: 044583505 К/с: 30105810100000000505
--	--

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НП «НДЦ»
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Облигации настоящего выпуска погашаются на 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Форма погашения: Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок и условия погашения:

Если Дата начала погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для организаций, осуществляющих расчетные операции, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такое исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций.

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

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, включенным НДЦ в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) день до Даты погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления списка владельцев и/или

номинальных держателей Облигаций").

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) налоговый статус владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты

не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций, образец которого содержится в Приложении 12 к Проспекту ценных бумаг, производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

а) Размер доходов:

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Всего за период обращения Облигаций выплачивается 6 (Шесть) купонов.

Процентная ставка по купонам составляет:

- Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ФБ ММВБ в Дату начала размещения Облигаций. Порядок определения процентной ставки по первому купону указан в п. 9б) Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.
- Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.
- Процентная ставка по третьему, четвертому, пятому, шестому купонам определяется уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за две недели до начала каждого купонного

периода и будет составлять не менее 1 % годовых. При этом процентная ставка может быть определена сразу на несколько следующих за вторым купонных периодов, процентные ставки по которым не определены ранее.

Эмитент обеспечивает право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 последних дней купонного периода (далее – Период предъявления), предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки. Порядок приобретения Облигаций Эмитентом в соответствии с положениями, указанными выше, определен в п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2г) Проспекта ценных бумаг.

Сведения о кредитной организации (Платежном агенте), через которую предполагается осуществлять соответствующие денежные выплаты:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится Эмитентом.

б) календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Сто восемьдесят два) дням.

Купон	Дата окончания купонного периода
Первый купон	182-й день с даты начала размещения Облигаций
Второй купон	364-й день с даты начала размещения Облигаций
Третий купон	546-й день с даты начала размещения Облигаций
Четвертый купон	728-й день с даты начала размещения Облигаций
Пятый купон	910-й день с даты начала размещения Облигаций
Шестой купон	1092-й день с даты начала размещения Облигаций

Выплата купонного дохода за шестой купонный период осуществляется одновременно с погашением Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для организаций, осуществляющих расчетные операции, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до Даты выплаты соответствующего купонного дохода.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонного дохода по Облигациям.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы

дохода по Облигациям. Депонент НДС, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДС список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям. Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДС предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус владелец Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДС, а НДС обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм дохода по Облигациям следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

в) Порядок расчетов для получения доходов

Купонный доход выплачивается Эмитентом в Дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата

начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина суммы выплат по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки (второго знака после запятой). Округление второго знака после запятой производится следующим образом: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется.

Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

г) место выплаты доходов

Местом выплаты доходов является место нахождения Эмитента: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1.

В Дату выплаты купонного дохода Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Вид предоставленного обеспечения

поручительство

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Банк не имеет неисполненных обязательств по ценным бумагам.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»
Сокращенное наименование	ООО «ЛизингПромХолд»
Место нахождения	Российская Федерация, 123100, Москва, ул. Анатолия Живова, д. 10, стр. 2

8.5. 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:

Поручитель обязуется обеспечивать исполнение Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций, причитающихся процентов (купонного дохода), а также по приобретению Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю:

В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется исполнить обязательства Эмитента в объеме неисполненных обязательств и в пределах предельной суммы, если владельцами Облигаций и/или номинальными держателями во исполнение соответствующего поручения владельца Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об исполнении обязательств.

Требование об исполнении обязательств должно соответствовать следующим условиям:

Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (физическим лицом или руководителем и главным бухгалтером юридического лица) или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или причитающихся процентов (купонного дохода) по Облигациям и предъявлять Требование об исполнении обязательств) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

В Требовании об исполнении обязательств должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям;
- количество Облигаций и реквизиты выпуска принадлежащих владельцу Облигаций, Объем неисполненных обязательств в отношении владельца;
- место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств;
- налоговый статус владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации);
- реквизиты банковского счета владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств;

Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 60 дней со дня наступления соответствующего срока исполнения обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование об исполнении обязательств.

К Требованию об исполнении обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка по счету депо в НДЦ или ином депозитарии – депоненте НДЦ, в котором открыт счет депо; в случае предъявления Требования об исполнении обязательств, 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; в случае предъявления Требования об исполнении обязательств представителем владельца Облигаций – документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование об исполнении обязательств от имени владельца.

Требование об исполнении обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой по месту нахождения Поручителя.

Поручитель в течение 30 дней со дня предъявления Требования об исполнении обязательств осуществляет его проверку на соответствие условиям Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и законодательству Российской Федерации. Днем предъявления Поручителю Требования об исполнении обязательств является день получения Поручителем

Требования об исполнении обязательств. В случае несоответствия содержания Требования об исполнении обязательств условиям Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и/или законодательству Российской Федерации Поручитель вправе отказать в удовлетворении Требования об исполнении обязательств. В случае, если количество Облигаций, указанное в Требовании об исполнении обязательств, больше количества Облигаций, указанного в соответствующем отчете НДЦ, Требование об исполнении обязательств удовлетворяется в части количества Облигаций, указанного в отчете НДЦ. В случае, если количество Облигаций, указанное в Требовании об исполнении обязательств, меньше количества Облигаций, указанного в соответствующем отчете НДЦ, Требование об исполнении обязательств удовлетворяется в части количества Облигаций, указанного в Требовании об исполнении обязательств. Поручитель направляет отказ в удовлетворении Требования об исполнении обязательств в течение 2 рабочих дней после окончания срока, установленного настоящим пунктом для проверки его соответствия условиям Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и законодательству Российской Федерации.

Не рассматриваются Требования об исполнении обязательств, предъявленные Поручителю позднее 60 дней со дня наступления срока исполнения обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших Требование об исполнении обязательств.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	25 427 487
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.	137 514
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, на 01.07.2007. тыс. руб.	131 169

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Регистратор

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество «Центральный Московский Депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование регистратора	ОАО «ЦМД»
Место нахождения регистратора	107078, г. Москва, Орликов пер., д.3, корп.В
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00255
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	13 сентября 2002 года

Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	бессрочная
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.

Информация об органах управления:

Совет Директоров:

ФИО	Должность
Агафонова Наталия Викторовна	Председатель Правления
	ОАО "Центральный Московский Депозитарий"
Агеев Александр Юлианович	Вице-президент, член Правления
	ООО КБ "Дж. П. Морган Банк Интернешнл"
Афанасьев Валентин Борисович	Член Правления - руководитель центра корпоративного управления и правового обеспечения
	ОАО "Центральный Московский Депозитарий"
Васильев Сергей Михайлович	
Губин Илья Николаевич	Заместитель генерального директора по финансам и экономике ОАО "АВТОВАЗ"
Королев Алексей Евгеньевич	Председатель Совета директоров ОАО "Центральный Московский Депозитарий"
Костылев Сергей Сергеевич	Генеральный директор
	ЗАО "Илим Палп Энтерпрайз"
Львов Сергей Геннадьевич	Руководитель блока сделок М&А по РФ ООО "ЕвразХолдинг"
Моряков Игорь Дмитриевич	Советник президента НП ФБ
	"Российская торговая система"
Оруджев Эльдар Валерьевич	Заместитель управляющего директора, исполнительный директор Бизнес-единицы №1 ОАО РАО "ЕЭС России"
Соколов Тимур Валентинович	Советник генерального директора по правовым вопросам ОАО "Архбум"
Ткачук Анатолий Николаевич	Вице-президент Международного Конгресса промышленников и предпринимателей

Правление:

Председатель Правления – Агафонова Наталия Викторовна

Члены Правления: Афанасьев В.Б., Бурый И.А., Васильев С.М., Демура Л.С., Рылов И.А., Чистякова О.В., Плахова Е.В.

На 01.04.2007 в обращении находятся неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, серии 03, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, в количестве 6 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, со сроком погашения на 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций.

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НП «НДЦ»
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

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

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам регулируются следующими законодательными и нормативными актами РФ:

- Закон РФ от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98;
- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00;
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96;
- Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного

налогообложения.

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

Общая схема установленных налоговых процентных ставок выглядит следующим образом:

	Вид налога на доход и ставки налога в зависимости от категории владельцев ценных бумаг, размещенных эмитентом			
	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	Российские организации	Иностранные организации	Налоговые резиденты РФ	Не признаваемые налоговыми резидентами РФ
	Налог на прибыль		Налог на доходы физических лиц	
Процентный (купонный) доход по облигациям	24% (из которых: фед. бюджет – 6.5%; бюджет субъекта – 17.5%)	20*%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6.5%; бюджет субъекта – 17.5%)	20*%	13%	30%
Доход в виде дивидендов по акциям	9%	15*%	9%	30%

* при наличии соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной постоянного местонахождения иностранной организации, налогообложение производимых Эмитентом выплат доходов производится с учетом положений указанного соглашения. При применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация должна представить Эмитенту, выплачивающему доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

Если Эмитент уведомлен о том, что получателем выплачиваемого дохода является постоянное представительство иностранной организации на территории Российской Федерации, то в этом случае до произведения Эмитентом выплаты дохода постоянное представительство, осуществляющее предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации, должно предоставить Эмитенту нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации.

1. При выплате дивидендов или процентов владельцам ценных бумаг - физическим лицам, Эмитент, согласно статье 226 НК РФ является налоговым агентом.

Эмитент определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к

каждой выплате указанных доходов по ставке, предусмотренной ст.224 НК РФ,

1.1 Налоговая база по доходам физического лица в виде дивидендов определяется с учетом особенностей установленных ст.275 НК РФ.

В отношении физических лиц – не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации применяется пункт 3 ст. 275 НК РФ. То есть при выплате дивидендов физическому лицу - не являющемуся налоговым резидентом Российской Федерации Эмитент определяет налоговую базу как сумму выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка, установленная п. 3 ст. 224 НК РФ, т.е. 30 процентов.

1.2. По доходам физических лиц - резидентов Российской Федерации в виде дивидендов применяются положения п.2 ст.275 НК РФ.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом исходя из общей суммы налога, исчисленной в порядке, установленном настоящим пунктом, и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Налог на доходы физических лиц в отношении дивидендов, полученных физическими лицами - резидентами Российской Федерации, производится по ставке 9 процентов (в соответствии с п.4 ст.224 НК РФ).

При этом общая сумма налога определяется как произведение ставки налога, установленной пп.1 п.3 ст.284 НК РФ, и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами (участниками) в текущем налоговом периоде, уменьшенной на суммы дивидендов, подлежащих выплате налоговым агентом в соответствии с п.3 ст.275 НК РФ в текущем налоговом периоде, и суммой дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов. В случае если полученная разница отрицательна, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

1.3. Статьей 2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

При этом пунктом 3 статьи 43 НК РФ процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления).

В соответствии с п. 1 ст. 208 НК РФ проценты, полученные от Эмитента, относятся к доходам, полученным физическими лицами от источников в Российской Федерации.

В соответствии с положениями ст. 224 НК РФ процентный доход физического лица подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц у источника выплаты (Эмитента):

- по ставке 13 процентов - у налоговых резидентов Российской Федерации;
- по ставке 30 процентов - у лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Перечисление суммы налога в бюджет производится не позднее дня перечисления дохода (процентов или дивидендов) на счета физических лиц (п.6 ст.226 НК РФ).

1.4. Исчисление налога с дохода по операциям купли-продажи ценных бумаг, полученного физическими лицами, производится в порядке, предусмотренном ст. 214.1 НК РФ, по ставкам, установленным ст. 224 НК: 13 процентов для физических лиц - налоговых резидентов РФ, 30 процентов для физических лиц - не являющихся налоговыми резидентами.

Если Эмитент покупает у физического лица ценные бумаги, принадлежащие ему на праве собственности, по договору купли-продажи, то удержание налога Эмитентом не производится. Исчисление и уплата налога в этом случае производится самим налогоплательщиком (физическим лицом) на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 228 НК РФ.

2. Выплата дивидендов или процентов владельцам ценных бумаг – юридическим лицам.

2.1. При выплате дивидендов владельцам акций - юридическим лицам, Эмитент, согласно ст. 275 НК РФ является налоговым агентом.

По доходам юридических лиц - российских организаций в виде дивидендов применяются положения п.2 ст.275 НК РФ.

При этом сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом исходя из общей суммы налога, исчисленной в порядке, установленном пунктом 2 статьи 275 НК РФ, и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Ставка налога в соответствии с пп.1 п.3 ст. 284 составляет 9 процентов. Общая сумма налога определяется как произведение ставки налога, установленной пп.1 п.3 ст.284 НК РФ, и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами (участниками) в текущем налоговом периоде, уменьшенной на суммы дивидендов, подлежащих выплате налоговым агентом в соответствии с п.3 ст.275 НК РФ в текущем налоговом периоде, и суммой дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов. В случае если полученная разница отрицательна, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Сумма налога уплачивается в бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода (п.4 ст.287 НК РФ).

2.2. При выплате дивидендов Эмитентом иностранной организации, ставка налога составляет 15% (пп.2 п.3 ст. 284 НК РФ) от суммы выплачиваемых дивидендов (п.3 ст.275 НК РФ).

В случае если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации (ст. 7 НК РФ).

При этом Эмитент может применить положения указанного международного договора только при предоставлении иностранной организацией Эмитенту подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.

2.3. При выплате процентов иностранным организациям владельцам облигаций, Эмитент, согласно ст. 309 НК РФ является налоговым агентом.

Статьей 309 НК РФ определены виды доходов, полученных иностранной организацией, не связанных с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, относящихся к доходам от источников в Российской Федерации и подлежащих обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов.

К таким доходам согласно пп. 3 п. 1 ст. 309 НК РФ, в частности, относится процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации.

В соответствии со статьями 310 и 284 НК РФ процентный доход по долговым обязательствам любого вида, за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагается налогом по ставке 20%.

В случае если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации (ст. 7 НК РФ).

При этом Эмитент может применить положения указанного международного договора только при предоставлении иностранной организацией Эмитенту подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.

2.4. Исчисление налога на прибыль по операциям купли-продажи ценных бумаг (в т.ч. акций и облигаций), полученного российскими организациями осуществляется по ставке 24 процента.

При выкупе Эмитентом облигаций у иностранной организации могут возникать доходы, подлежащие налогообложению в Российской Федерации.

Исчисление налога с доходов полученных иностранной организацией удерживаемого Эмитентом (налоговым агентом) осуществляется в соответствии со статьями 309-312 НК РФ и по налоговым ставкам, установленным ст. 284 НК РФ.

В случае если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации (ст. 7 НК РФ).

При этом Эмитент может применить положения указанного международного договора только при предоставлении иностранной организацией Эмитенту подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	--
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	выпуск 01
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	20102361B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	11.02.2000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	24.04.2000
Количество облигаций выпуска	170 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	170 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Дисконт
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	55
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	9351,28
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	05.07.2000
Форма выплаты дохода	Денежные средства

Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Доходом по Облигациям считается дисконт, т.е. разница между ценой реализации Облигаций (при погашении эта цена равна номиналу Облигаций) и ценой их приобретения при первичном размещении или на вторичном рынке. Облигации размещались с дисконтом 5,5%.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	90 дней (срок обращения облигаций)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	9351,28
Причины невыплаты таких доходов	Доход выплачен в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска.	Иных сведений нет.
Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	--
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	выпуск 02
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	20202361B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	12.10.2000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	10.11.2000
Количество облигаций выпуска	197 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	197 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Дисконт
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	166,7
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	32 839,9

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	02.11.2001
Форма выплаты дохода	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Доходом по Облигациям считается дисконт, т.е. разница между ценой реализации Облигаций (при погашении эта цена равна номиналу Облигации) и ценой их приобретения при первичном размещении или на вторичном рынке. Облигации размещались с дисконтом 16,67%
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1 год (срок обращения облигаций)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	32 839,9
Причины невыплаты таких доходов	Доход выплачен в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска.	Иных сведений нет.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	--
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102361В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	14.11.2005
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	17.11.2006
Количество облигаций выпуска	6 000 000

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	6 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	37.9
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	227 400
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается Эмитентом в Дату окончания соответствующего купонного периода. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.
Форма выплаты дохода	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый и второй купонные периоды
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	454 800
Причины невыплаты таких доходов	Доход выплачен в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иных сведений нет

8.10. Иные сведения

Иных сведений нет.