

Утверждено
15 февраля 2007 г.
решением Совета директоров
Акционерного Коммерческого Банка
«Московский Деловой Мир» (открытое
акционерное общество)
Протокол № 03 от 19 февраля 2007 г.

Зарегистрировано
10 мая 2007 года

Центральный банк Российской
Федерации
Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных
организаций

(наименование регистрирующего органа)

(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего органа)
Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

(полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

ОБЛИГАЦИИ

неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, серии
04, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным
хранением, в количестве 4 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая,
со сроком погашения на 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала
размещения облигаций,

способ размещения - открытая подписка

(вид, форма ценных бумаг и их идентификационные признаки, номинальная стоимость и количество ценных
бумаг, срок погашения)

www.mdmbank.ru

(адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации)

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

40202361B

печать

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

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

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за **2003** год и соответствие порядка ведения кредитной организацией - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество «КПМГ»

(полное фирменное наименование аудиторской организации (аудиторских организаций), осуществивших аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента)

Директор

Доверенность № 195 от 30.11.2006

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

(подпись)
М.П.

Н.В. Лукашова

(И.О. Фамилия)

Дата « 15 » _____ февраля 200 7 г.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за **2004-2005** годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью

«Петербургский банковский аудит»

(полное фирменное наименование аудиторской организации (аудиторских организаций), осуществивших аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента)

Генеральный директор

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

(подпись)
М.П.

А.И. Михайлов

(И.О. Фамилия)

Дата « 15 » _____ февраля 200 7 г.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается **поручительством** в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте.

Общество с ограниченной ответственностью

«ЛизингПромХолд»

(полное фирменное наименование (наименование для некоммерческих организаций) юридического лица/фамилия, имя и отчество физического лица, предоставляющего обеспечение))

Генеральный директор

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение)

(подпись)
М.П.

В.А. Малыгин

(И.О. Фамилия)

Дата « 15 » _____ февраля 200 7 г.

**Председатель Правления Акционерного
Коммерческого Банка «Московский Деловой Мир»
(открытое акционерное общество)**

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

(подпись)

М. Перирен

(И.О. Фамилия)

Дата « 15 » _____ февраля 200 7 г.

**Главный бухгалтер Акционерного Коммерческого
Банка «Московский Деловой Мир» (открытое
акционерное общество)**

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

(подпись)

Т.А. Конкина

(И.О. Фамилия)

Дата « 15 » _____ февраля 200 7 г.

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	10
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	13
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	13
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	13
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	15
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	17
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	17
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	17
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	19
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	19
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	19
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	19
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	21
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	21
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	25
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	25
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	31
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	31
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	32
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	32
3.3.1. Кредиторская задолженность	32
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	34
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	34
3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	36
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	36
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	36
3.5.1. Кредитный риск	36
3.5.2. Страновой риск	37
3.5.3. Рыночный риск	37
3.5.3.1. Фондовый риск	37
3.5.3.2. Валютный риск	37
3.5.3.3. Процентный риск	37
3.5.4. Риск ликвидности	38

3.5.5. Операционный риск	38
3.5.6. Правовой риск	39
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	40
3.5.8. Стратегический риск	41
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	42
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	43
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	43
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	43
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	43
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	45
4.1.4. Контактная информация	46
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	47
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	47
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	55
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	55
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	55
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	57
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	57
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	59
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	61
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	70
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	72
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	72
5.1.1. Прибыль и убытки	72
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	74
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	74
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	80
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	80
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	80
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	83
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	84
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	84
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	89
5.5.2. Конкуренты эмитента	90

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	91
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	91
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	94
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	109
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	109
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	113
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	119
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	119
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	120
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	121
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	121
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	121
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	122
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	122
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	122
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	128
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	128
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	131
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	131
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	131
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	131

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	132
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года	132
8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	132
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	133
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	133
9.1.1. Общая информация	133
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	138
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	158
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	158
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	158
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	158
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	158
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	158
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	158
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	158
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	158
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	159
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	159
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	160
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	160
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	160
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	160
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	161
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	161
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	162

Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	166
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	166
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	166
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	166
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	167
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	170
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	174
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	177
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	177
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	179
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	181
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	181
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	182
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	189
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	190
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	190
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	192
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	192
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	193
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	193
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	196
10.10. Иные сведения	198
Приложение 1. Годовая бухгалтерская отчетность за 2003 год	199
Приложение 2. Годовая бухгалтерская отчетность за 2004 год	245
Приложение 3. Годовая бухгалтерская отчетность за 2005 год	319
Приложение 4. Бухгалтерская отчетность за 2004 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	381
Приложение 5. Бухгалтерская отчетность за 2005 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	423
Приложение 6. Бухгалтерская отчетность на 01.01.2007 года	484
Приложение 7. Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2003 год	504

Приложение 8. Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2004 год	522
Приложение 9. Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2005 год	533
Приложение 10. Консолидированная бухгалтерская отчетность Банковской группы, головной организацией которой является эмитент, за 2004 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	544
Приложение 11. Консолидированная бухгалтерская отчетность Банковской группы, головной организацией которой является эмитент, за 2005 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	588
Приложение 12. Учетная политика ОАО «МДМ-Банк» на 2003, 2004, 2005, 2006 годы	608
Приложение 13. Образец сертификата облигаций	689
Приложение 14. Сведения о лице, предоставившем обеспечение в целях выпуска облигаций	725
Приложение 15. Годовая бухгалтерская отчетность ООО «ЛизингПромХолд» за 2003 год	802
Приложение 16. Годовая бухгалтерская отчетность ООО «ЛизингПромХолд» за 2004 год	823
Приложение 17. Годовая бухгалтерская отчетность ООО «ЛизингПромХолд» за 2005 год	842
Приложение 18. Бухгалтерская отчетность ООО «ЛизингПромХолд» на 30.09.2006	865

Введение

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

Вид ценных бумаг: облигации.

Идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, серии 04, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый день с даты начала размещения облигаций (далее - «Облигации»)).

Форма:

Облигации выпускаются в документарной форме.

Серия: 04

Количество размещаемых ценных бумаг:

4 000 000 (Четыре миллиона) штук

Номинальная стоимость:

1000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия сведений о государственной регистрации выпуска Облигаций в следующем порядке:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

в газете «Известия» - не позднее 10 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента и доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации соответствующего сообщения:

в ленте новостей – не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций;
на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат: а) 15-й (пятнадцатый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций; б) Дата размещения последней

Облигации. При этом Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Цена размещения или порядок ее определения:

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:

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

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.

Условия обеспечения:

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

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
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	1027700012174

Вид предоставляемого обеспечения: поручительство

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям:

5 700 000 000 (Пять миллиардов семьсот миллионов) рублей.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Условия конвертации:

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

б) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг

впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг)):

Сведения не указываются

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

Эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции. Привлечённые средства будут направлены на увеличение кредитного портфеля Эмитента и на финансирование инвестиционных проектов.

г) иная информация:

полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

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

сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:

ОАО "МДМ - Банк"

место нахождения кредитной организации – эмитента:

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

контактные телефоны кредитной организации – эмитента:

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

адрес электронной почты:

info@mdmbank.com

адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

www.mdmbank.ru

"Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг".

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Большаков Александр Васильевич	1944
Кардона Джордж	1951
Мельниченко Андрей Игоревич	1972
Попов Сергей Викторович	1971
Столин Владимир Викторович -председатель совета директоров	1947
Шис Ричард	1962

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Авдеев Тимур Валериевич	1965
Ильин Андрей Александрович	1972
Мишель Перирен	1944
Туткевич Евгений Александрович	1970

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 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

Акционерный Коммерческий Банк "Славянский Банк" (Закрытое акционерное общество)	АКБ "Славянский Банк" (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевс кая, д.17	7722061076	044525829	3010181000000000 0829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108103000100 10605	30109810400009020048	NOSTRO-счета
Банк внешнеэкономической деятельности СССР	"Внешэкономб анк"	107996, г. Москва, пр- т Академика Сахарова, 9	7708011796	044525060	3010181050000000 0060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110E703000100 10174 30110C56000010 010174 30110C45600010 010174 30110C95100010 010174 301108403000102 10174 301108404000101 10174	30109E70624945012163 30109C56324945012163 30109C45924945012163 30109C95424945012163 30109840824945012163 30109840424945072163	NOSTRO-счета
Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк "Ситибанк"	ЗАО КБ "Ситибанк"	125047, г. Москва, ул. Гашека, д.8- 10	7708051485	044525202	3010181030000000 0202 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108107000100 10768 301108100000110 10768	30109810700450090018 30109810100450090026	NOSTRO-счета
Небанковская Кредитная Организация «Межбанковский кредитный союз» (общество с ограниченной ответственностью)	Межбанковски й кредитный союз НКО ООО	119002, г. Москва, Плотников пер., дом 19/38, стр. 2	7708019724	044585670	3010381040000000 0670 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	302138100000100 11173	30214810600000030016	NOSTRO-счета
Открытое акционерное общество «Банк Восточно-европейской финансовой корпорации».	ОАО "ВЕФК"	191186, Россия, Санкт- Петербург, Невский проспект, 26	7831000179	044030809	3010181060000000 0809 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	301108105000100 10489	30109810309020000027	NOSTRO-счета
Общество с ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк "ПЛАТИНА"	ООО КБ "Платина"	123610, г. Москва, Краснопрес ненская наб., дом 12	7705012216	044585931	3010181040000000 0931 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108107000100 10496	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 0225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108101000100 10591	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 0236 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108106000100 10868	30109810700000000466	NOSTRO-счета
"ДРЕЗДНЕР БАНК" ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	"ДРЕЗДНЕР БАНК" ЗАО	190000, Санкт- Петербург Г., , , Морская М. ул.23,	7831000901	044030813	3010181090000000 0813 в в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	301108106000100 14440	30109810364003002615	NOSTRO-счета
Небанковская Кредитная Организация "Расчетная палата РТС" (общество с ограниченной ответственностью)	НКО «Расчетная палата РТС» (ООО)	127006, г. Москва, Долгоруков ская ул., д.38, стр.1	7710298190	044583258	3010381020000000 0258 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	302138104000101 11026 302138105000100 11026	30214810600000000288 30214810700000000094	NOSTRO-счета

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

Полное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N 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 (Копенгаген)	-	Holmens kanal 2-12 DK-1092 Copenhagen K Denmark	-	-	-	30114208100010010015	3996052575	NOSTRO-счета
Deutsche Bank AG, London	-	Winchester House 1 Great Winchester Street London EC2N 2DB United Kingdom	-	-	-	30114826200010010216	0314319 0000 GBP 000	NOSTRO-счета
Den Norske Bank ASA	-	Stranden 21, 0250 Oslo, Norway	-	-	-	30114578000010014061	7001.02.05954	NOSTRO-счета

VTB Bank (Deutschland) AG, FFT	-	Stephanstrasse 1 60313 Frankfurt/Main Germany	-	-	-	30114840400010010063	0103110417	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	-	-	-	30119A98300010210079	0230 69226.7SN	NOSTRO-счета
Belvnesheconombank	-	г. Минск, ул. Мясникова, д. 32	-	-	-	30114840700010010145	1702795061001	NOSTRO-счета
Latvijas tirdzniecības banka	-	ЛАТВИЯ, LV-1050, Рига, Грешиниеку, 22	-	-	-	30115980300010010349	073-00043-733	NOSTRO-счета
Halyk Savings Bank of Kazakhstan	-	050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, дом 97	-	-	-	30115398400010010792	58169309	NOSTRO-счета

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

За 2003 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: (495) 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 ассоциаций: - 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 2003 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.

Аудитор не осуществлял работ в рамках специальных аудиторских заданий.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, 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. Отсроченных и просроченных платежей нет.

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 004584 от 27.06.2003 Срок действия - пять лет.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
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.

Аудитор не осуществлял работ в рамках специальных аудиторских заданий.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, 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. Отсроченных и просроченных платежей нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Эмитент не привлекал оценщика для:

определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;

определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением;

оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг,

информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг.

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 ценных бумаг финансовым консультантом не подписывался.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	Малыгин Владимир Анатольевич
Год рождения	1962
Сведения об основном месте работы данного физического лица	ООО «ЛизингПромХолд»
Должность данного физического лица	Генеральный директор
Номер телефона и факса	Тел.: 101-22-66 Факс: 101-22-66
Фамилия, имя, отчество	Конкина Татьяна Александровна
Год рождения	1965
Сведения об основном месте работы данного физического лица	ОАО «МДМ-Банк»

Должность данного физического лица	Главный бухгалтер
Номер телефона и факса	Тел.: 797-95-00 Факс: 797-95-01

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

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

Вид	Облигации
Серия	04
Иные идентификационные признаки	Неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, серии 04, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый день с даты начала размещения облигаций)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1000 (Одна тысяча) рублей

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	4 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 000 000

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

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:

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия сведений о государственной регистрации выпуска Облигаций в следующем порядке:
--	--

	в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше; на странице в сети Интернет http://www.mdmbank.ru - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше; в газете «Известия» - не позднее 10 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента и доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации соответствующего сообщения: в ленте новостей – не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций; на странице в сети Интернет http://www.mdmbank.ru - не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат: а) 15-й (пятнадцатый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций; б) Дата размещения последней Облигации. При этом Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Сведения не указываются

Размещение ценных бумаг данного типа осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Иные условия размещения ценных бумаг:

Иных существенных условий размещения Облигаций, по мнению Эмитента, нет.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг:

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Облигаций.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Оплата Облигаций выпуска производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные расчеты по Облигациям осуществляются на условиях «поставка против платежа». 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 депозитарии – 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»).

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»).

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

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иных существенных условий оплаты Облигаций нет.

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

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых фондовой биржей.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

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: (495) 705-96-92, (495) 705-96-57

Факс: (495) 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.

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

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.

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 депозитарии – депоненте НДЦ.

Резервирование денежных средств осуществляется на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Информация о Расчетной палате ММВБ

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: (495) 705-96-19

Факс: (495) 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 НКД.

Порядок и сроки открытия счета депо определяются положениями депозитарного договора, заключаемого потенциальным покупателем Облигаций с НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ.

Порядок подачи заявок и определения процентной ставки купона по первому купонному периоду

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.
- 4) Прочие параметры в соответствии с правилами ФБ ММВБ.

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 (Председатель Правления) 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 электронного сообщения.

Порядок удовлетворения заявок на Конкурсе

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.

Порядок подачи заявок в случае неполного размещения на Конкурсе

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.
- 3) Прочие параметры в соответствии с правилами ФБ ММВБ.

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 выставить безадресные заявки на объем неразмещенных остатков в соответствии с внутренними документами ФБ ММВБ.

Порядок удовлетворения заявок на покупку Облигаций, неразмещенных на Конкурсе

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.

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НДЦ 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. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются среди неограниченного круга лиц.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1. Сведения о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:
 - в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг;
 - на странице в сети «Интернет» <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг.
2. Сведения об утверждении уполномоченным органом Эмитента решения о выпуске ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:
 - в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг;
 - на странице в сети «Интернет» <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг.
3. Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:
 - в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;
 - на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных

дат наступит раньше;

в газете «Известия» - не позднее 10 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет <http://www.mdmбанк.ru>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет <http://www.mdmбанк.ru>.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Решения о выпуске ценных бумаг и текстом Проспекта ценных бумаг и получить их копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

ОАО «МДМ-Банк», г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1, тел.: (495) 795-25-21.

4. В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

в ленте новостей - не позднее 1 дня;

на странице в сети Интернет - не позднее 2 дней.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с

принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

5. Сведения о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

6. Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется:

в ленте новостей – не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций.

7. Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций публикуется:

в ленте новостей – не позднее 1 дня до даты начала размещения Облигаций;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 1 дня до даты начала размещения Облигаций.

8. Сведения о начале размещения Облигаций Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты, с которой начинается размещение Облигаций;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты, с которой начинается размещение Облигаций.

9. Сведения о завершении размещения Облигаций Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты, в которую заканчивается размещение Облигаций;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты, в которую заканчивается размещение Облигаций.

10. Сведения о процентной ставке по первому купону Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmбанк.ru> - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону.

11. Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по принятию решения об определении процентной ставки по первому купону Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmбанк.ru> - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону.

12. Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmбанк.ru> - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет <http://www.mdmбанк.ru> в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

ОАО «МДМ-Банк», г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1, тел.: (495) 795-25-21.

13. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по погашению и/или выплате доходов по Облигациям Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев Облигаций:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты возникновения факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmбанк.ru> - не позднее 2 дней с даты возникновения факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям.

14. В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных ofert, сообщение о соответствующем решении должно быть опубликовано в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о

приобретении Облигаций, но не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций;

в газете «Известия» - не позднее 10 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

По истечении установленной даты приобретения Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты приобретения Облигаций;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты приобретения Облигаций;

15. В следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сведения о процентной ставке в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки.

По истечении установленной даты приобретения Облигаций Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты приобретения Облигаций;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты приобретения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении об определении процентной ставки не позднее, чем за 5 дней до даты окончания купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

16. В следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по определению процентной ставки в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки.

17. В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, банкротство лица, предоставившего обеспечение), Эмитент публикует сведения о наименовании лица, предоставившего обеспечение; месте нахождения; факте события (реорганизация лица, предоставившего обеспечение по облигациям; признание лица, предоставившего обеспечение по облигациям

несостоятельным (банкротом) или объявление лица, предоставившего обеспечение по облигациям о своей несостоятельности (банкротстве):

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты возникновения соответствующего события;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты возникновения соответствующего события.

18. Эмитент обязан раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

Сообщение о существенном факте должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

в ленте новостей – не позднее 1 дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст сообщения о существенном факте будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст ежеквартального отчета должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> в срок не более 45 дней с даты окончания соответствующего квартала.

Текст ежеквартального отчета будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам в течение не менее 3 лет с даты его опубликования в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом каждого сообщения о существенном факте, ежеквартального отчета и получить их копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

ОАО «МДМ-Банк», г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1, тел.: (495) 795-25-21.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	01.01.2007 (2006 год)
Уставный капитал	197 100	1 100 000	1 100 000	1 100 000	1 100 000	1 100 000
Собственные средства (капитал)	4 405 593	8 165 365	11 814 317	13 318 121	17 773 347	24 109 256
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	53 746	127 816	586 729	2 382 478	8 396 199	2 632 953
Рентабельность активов (%)	0.13	0.13	0.42	1.2	5.3	1.0
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	1.22	1.57	4.97	17.89	47.24	10.92
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	28 791 920	73 505 783	97 342 839	151 409 459	105 838 600	181 904 703

Методика расчета показателей:

Рентабельность капитала рассчитывалась по следующей формуле:

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

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

K – Собственные средства (капитал)

t – количество дней в отчетном периоде

Рентабельность активов рассчитывалась по следующей формуле:

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

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

A – Балансовая стоимость активов за отчетный период,

t – количество дней в отчетном периоде

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

В течение последних пяти завершаемых лет (2001-2005г.г.) наблюдался устойчивый рост прибыли Банка, и как следствие увеличение собственных средств. В абсолютном выражении собственные средства увеличивались, однако темп прироста начиная с 2002 по 2004 г.г. замедлился, в 2005 году снова увеличился и составил 33% (на 4 455 226 тыс. руб.) по сравнению с предыдущим годом. На 01.01.2007 темп прироста собственных средств продолжил увеличиваться и составил 36% (на 6 335 909 тыс. руб.)

В сравнении с 2001 годом рост собственных средств составил 547% (на 19 703 663 тыс. руб.).

Увеличение собственных средств объясняется увеличением уставного капитала в 2002 году, привлечением в 2006 году субординированного кредита на сумму 200 000 тыс. долларов США, финансируемого за счет выпуска облигаций участия в субординированном кредите (по состоянию на 01.01.2007 года в состав капитала включена остаточная стоимость субординированного кредита в сумме 179 707.6 тыс. долларов США) и ростом прибыли за анализируемый период.

В 2002 году темп прироста чистой прибыли составил 138% (на 74 070 тыс. руб.), в 2003 году – темп прироста увеличился почти в 2 раза и составил 359% (на 458 913 тыс. руб.), в 2004, 2005 годах темп прироста чистой прибыли был значительным 306% (на 1 795 749 тыс. руб.) и 252% (на 6 013 721 тыс. руб.) соответственно, на 01.01.2007 величина чистой прибыли составила 2 632 953 тыс. руб., что на 69% (на 5 763 246 тыс. руб.) ниже величины чистой прибыли, полученной в 2005 году. Снижение прибыли объясняется снижением доходов от восстановления резервов на

возможные потери, высокий уровень которых в 2005 году был обусловлен погашением ряда кредитов, под которые были созданы существенные резервы. Принимая во внимание разовый характер указанных доходов 2005 года, анализ финансового положения целесообразно проводить без учета данного фактора.

По итогам 2006 года доходы от основной деятельности показали положительную динамику, в частности, чистые процентные доходы, имеющие наибольший удельный вес в структуре доходов, увеличились по сравнению с показателями аналогичного периода прошлого года на 3 525 961 тыс. руб. (на 57%) и составили 9 714 673 тыс. руб.; чистые доходы от переоценки иностранной валюты увеличились на 966 413 тыс. руб. (на 338%), составив 1 252 402 тыс. руб.; чистые комиссионные доходы увеличились на 758 215 тыс. руб. (на 99%) и составили 1 523 955 тыс. руб. Чистые доходы от операций с ценными бумагами увеличились на 226 682 тыс. руб. (на 42%) и составили 768 234 тыс. руб.

Показатель рентабельности собственных средств (капитала) составил 10.92% в 2006 году в годовом исчислении, что выше уровня рентабельности в предыдущие годы: в 2001-1.22%, в 2002-1.57%, в 2003 – 4.97%, но ниже показателей в 2004 – 17.89%, в 2005 – 47.24%.

3.2. 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 до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

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 N 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

(тыс. руб.)						
Дата	2001	2002	2003	2004	2005	01.01.2007 (2006)
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ):	4 405 593	8 165 365	11 814 317	13 318 121	17 773 347	24 109 256

3.3. Обязательства кредитной организации-эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)						
Показатель	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	01.01.2007 (2006 год)
Общая сумма кредиторской задолженности	28 831 717	73 653 068	97 655 040	151 955 256	106 355 335	183 265 197
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

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

На отчетную дату Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности, а также просроченной задолженности по кредитным договорам или договорам займа и по выпущенным Банком долговым обязательствам.

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

Вид кредиторской задолженности	2005 год		01.01.2007	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	626 303	8 779 408	955 080	15 186 244
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	56 839	0	47 241	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	3 827	685	2 183	4 630
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	271	0	285	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	513	0	546	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	6 617	4	17 681	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	49 614 937	47 265 930	68 502 835	98 548 472
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	50 309 307	56 046 027	69 525 851	113 739 346
в том числе итого просроченная	0	X	0	0

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период:

Полное фирменное наименование	MDM INTERNATIONAL FUNDING PLC
Сокращенное фирменное наименование	MDM INTERNATIONAL FUNDING PLC
Место нахождения	Ирландия
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	20 208 076.98
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Кредитор не является аффилированным лицом Банка

MDM INTERNATIONAL FUNDING PLC включается в консолидированную отчетность, составляемую Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

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, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов:

(тыс. руб.)

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
01.01.2002	937 507	937 507	0	0
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

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

Неуплаченные штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования отсутствуют.

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Неисполнения или просрочки исполнения обязательств по действовавшим ранее и действующим на отчетную дату кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на дату последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным существенным кредитным договорам и договорам займа за последние пять завершённых финансовых лет не было.

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

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства.

Информация об общей сумме обязательств из предоставленного ими обеспечения в форме банковской гарантии и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым указанные организации предоставили третьим лицам обеспечение в форме банковской гарантии на дату окончания соответствующего отчетного периода за 5 последних завершённых финансовых лет:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	01.01.2007
Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	0	0	0	0	0	0
Имущество, переданное в залог по полученным кредитам	0	656 640	1 445 115	501 297	248 373	700 182
Ценные бумаги, переданные в залог для обеспечения исполнения обязательств третьих лиц	-	-	-	-	-	4 189 278
Выданные гарантии и поручительства за третьих лиц	1 490 924	2 605 520	4 119 388	11 188 457	14 338 424	27 103 485
в том числе банковские гарантии:	1 158 603	2 027 059	3 683 106	1 695 272	7 151 205	8 205 915

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

Банк не имеет обязательств по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год или за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Эмитент проводит оценку риска по каждому контрагенту, за которого предоставляется обеспечение обязательства. В зависимости от степени риска Эмитент 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.

3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Эмитент не имеет соглашений, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

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

Эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции. Привлечённые средства будут направлены на увеличение кредитного портфеля Эмитента и на финансирование инвестиционных проектов.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых 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 согласно указаниям оперативного характера ЦБР от 23 июня 2004 г. N 70-Т "О типичных банковских рисках".

3.5.1. Кредитный риск

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

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, Комитетом по рискам при Совете Директоров или Правлением.

- 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/ежеквартальный) 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.

3.5.2. Страновой риск

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

Банк 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.

3.5.3. Рыночный риск

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

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.

3.5.3.1. 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.

3.5.3.2. 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.

3.5.3.3. Процентный риск

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

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».

3.5.4. Риск ликвидности

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

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.

3.5.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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, Комитетом по рискам при Совете 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:

1) 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.

2) Системный анализ выявленных рисков (картография).

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

4) Оценка общебанковского 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.

3.5.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения 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.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

1 января 2002 года в России началась реформа налоговой системы, которая способствовала определенному оздоровлению налогового климата. В результате начатой реформы ставка налога на прибыль, взимаемого с коммерческих банков, снизилась с 43 до 24 процентов.

Вместе с тем, российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям и допускает различные толкования и непоследовательное применение. В частности, это касается интерпретации сделок с производными финансовыми инструментами и полученными в результате этих сделок финансовыми результатами. Неопределенность налоговой ситуации может приводить к взысканию с кредитной организации – эмитента штрафов и пени и применению санкций, а также к непредвиденному увеличению налогового бремени.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию банковской деятельности.

Требования по лицензированию банковской деятельности определены Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и Инструкцией Банка России от 14.01.2004г. № 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций". В данной части нормативно-правовое регулирование не подвергалось существенным изменениям.

27.12.2003г. вступил в силу Федеральный закон от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", который установил новые требования к привлечению денежных средств физических лиц во вклады. Страхование осуществляется путем присоединения банка к участию в системе страхования вкладов. При этом банки, изъявившие желание присоединиться к данной системе, должны соответствовать определенным квалификационным требованиям к участию в системе страхования вкладов. В случае если банк не соответствует установленным требованиям, Банк России вводит запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц и обязывает банк направить ходатайство о прекращении права на работу с вкладами. ОАО «МДМ-Банк» с 15.12.2004 г. является участником системы страхования вкладов.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, касающимся деятельности Банка.

Рисков, связанных с изменением судебной практики по вопросам, касающимся деятельности Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не усматривается.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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 2006 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.

3.5.8. Стратегический риск

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

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Банк не выпускал облигации с ипотечным покрытием

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации-эмитента

4.1.1. История создания и развитие 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)

4.1.2. 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	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2361
Дата получения	13 февраля 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление 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 на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет (аффинированное золото в виде стандартных и мерных слитков)
Номер лицензии	ЛГ 0270605512266
Дата получения	18 сентября 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии	31 августа 2007 года

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

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

ОАО «МДМ-Банк» существует 13 лет. Банк создан 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.

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

- 1) 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;
- 2) построении сильного корпоративного брэнда;
- 3) наращивания присутствия в регионах России;
- 4) 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 карточек. 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 1 января 2007 года зарегистрировано 34

филиала.

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 карточного 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 с годовым оборотом до 320 млн. руб. 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).

Журнал «Глобал Файненс» признал ОАО «МДМ-Банк» лучшим банком в России (Best Domestic Bank) в 2005 году и наградил его в специальной номинации «За прозрачную корпоративную структуру» (Editor's Special Award for Transparency).

В 2006 году журнал Global Finance назвал ОАО «МДМ-Банк» лучшим в четырех номинациях. ОАО «МДМ-Банк» был признан лучшим в номинациях: FOREX, лучший организатор еврооблигационных займов на российском рынке, лучший консультант по сделкам слияний и поглощений на российском рынке, а также в номинации корпоративное управление.

4.1.4. 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:

Банк не имеет специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7706074960

4.1.6. 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) 326-93-95
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)2-67-91
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, 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 3
Телефон	(4232) 414-356
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	(846) 270-23-23
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, 183032, г. Мурманск, проспект Ленина, д.19
Телефон	(8152) 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) 53-55-88
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; 53-31-23
ФИО руководителя	Котов Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.08.2008

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, 214018, г. Смоленск, пр. Гагарина, д. 19
Телефон	(4812)31-51-40
ФИО руководителя	Минченков Максим Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.10.2008

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)77-84-59
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. Ленина, д. 8.
Телефон	(3952)20-10-41
ФИО руководителя	И.о. 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
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	(42-722) 20-144, 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
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
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) 261-99-77
ФИО руководителя	Постнов Игорь Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.07.2008

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка "Московский Деловой ир" (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) 46-54-65
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	Калинин Александр Владимирович
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	(08439) 6-96-31
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
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	(383) 218-00-49
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
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
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, г. Архангельск, ул. Урицкого, д.1
Телефон	(8182)62-03-10; 280-111
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, 656038, 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
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
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) 76-34-18
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)58-05-10, 58-04-90
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) 236-36-48
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) 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) 515-000
ФИО руководителя	Чернозубов Олег Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.07.2008

Наименование	Представительство Акционерного Коммерческого Банка "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество) в г. Казань
Дата открытия	23.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420012, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Достоевского, 18/75
Телефон	(843) 526-51-77 , 526-51-76
ФИО руководителя	Шипицын Александр Владимирович
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	-

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

В соответствии с 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:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) 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) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершающихся финансовых лет, а также за последний завершающийся отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

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

Номер п/п	Наименование статьи	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	01.01.2007 (2006 год)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистые процентные и аналогичные доходы	81.11%	53.11%	64.93%	69.54%	78.12%	79.36%
2	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1.02%	28.31%	35.64%	16.35%	6.84%	6.28%
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4.43%	5.82%	3.31%	-7.70%	4.50%	-6.67%
4	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	1.05%	1.32%	1.19%	2.62%	-0.59%	1.55%
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.39%	0.18%	-3.27%	-14.39%	3.61%	10.23%
6	Чистые комиссионные доходы	19.30%	10.24%	3.39%	15.14%	9.67%	12.45%
7	Чистые доходы от разовых операций	0.43%	0.50%	-0.49%	4.21%	2.52%	1.64%
8	Прочие чистые операционные доходы	0.13%	0.52%	-4.70%	14.23%	-4.67%	-4.83%
	Итого доходов от основной деятельности	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Основную долю доходов Банка на протяжении всего анализируемого периода с 2001 по 2005 г.г. и на 01.01.2007 неизменно составляют чистые процентные и аналогичные доходы. Их доля в 2001 году составляла 81.11% в общих доходах, в 2002 году снизилась до уровня 53.11%, в основном за счет увеличения доли доходов от операций по ценным бумагам; в последующие годы доля процентных доходов снова увеличилась до 78.12% в 2005 году и за 2006 год доля чистых процентных доходов составила 79.36% от общих доходов. Чистые процентные доходы складываются из доходов от размещения средств в кредитных организациях, доходов от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), процентов от ценных бумаг с фиксированным доходом и других источников.

Доля чистых комиссионных доходов составляла в 2001 году 19.30% и в последующие годы постепенно снижается в 2002 году – 10.24%, в 2003 году -3.39% и снова тенденция подъема: в 2004 году – 15.14% в 2005 году -9.67%, на 01.01.2007 составила – 12.45%.

Доля чистых доходов от операций с ценными бумагами варьировалась от 1.02% от общих доходов в 2001 году до 35.64% от общих доходов в 2003 году и снова снизилась до 6.84% в 2005 году и 6.28% в 2006 году, то есть резкий подъем данных доходов наблюдается в 2002-2003 годах.

Доля чистых доходов от операций с иностранной валютой отражает нестабильную динамику. Имея положительные значения в 2002, 2003, 2005 годах: 5.82%, 3.31%, 4.5% соответственно, в 2004 году, в 2006 году снизилась до отрицательных значений и составила -7.7% и -6.67% соответственно.

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

Балансовая прибыль Банка за 2005 год составила 12 026 650 тыс. рублей, а чистая прибыль Банка составила 8 396 199 тыс. руб., превысив аналогичный показатель предыдущего года более чем в 3.5 раза. Рост прибыли объясняется ростом процентных доходов по кредитам, доходов от операций с иностранной валютой, комиссионных доходов, но прежде всего доходом от восстановления резервов на возможные потери. Данное восстановление резервов произошло вследствие погашения ряда кредитов, под которые ранее были созданы существенные резервы, и общего улучшения качества кредитного портфеля.

За 2006 год балансовая и чистая прибыль Банка составили 4 566 609 тыс. руб. и 2 632 953 тыс. руб. соответственно, что ниже показателей прошлого года. Снижение прибыли объясняется снижением доходов от восстановления резервов на возможные потери, высокий уровень которых в 2005 году был обусловлен погашением ряда кредитов, под которые были созданы существенные резервы.

По итогам 2006 года доходы от основной деятельности показали положительную динамику, в частности, чистые процентные доходы, имеющие наибольший удельный вес в структуре доходов, увеличились по сравнению с показателями аналогичного периода прошлого года на 3 525 961 тыс. руб. (на 57%) и составили 9 714 673 тыс. руб.; чистые доходы от переоценки иностранной валюты увеличились на 966 413 тыс. руб. (на 338%), составив 1 252 402 тыс. руб.; чистые комиссионные доходы увеличились на 758 215 тыс. руб. (на 99%) и составили 1 523 955 тыс. руб. Чистые доходы от операций с ценными бумагами увеличились на 226 682 тыс. руб. (на 42%) и составили 768 234 тыс. руб.

Эмитент не осуществляет свою деятельность в нескольких странах. Информация о дочерних обществах –нерезидентах, осуществляющих свою деятельность в других странах отражена в п. 4.5

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместной деятельности с другими организациями за 5 последних завершенных финансовых лет и за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг Банк не вел.

4.3. 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 является создание:

- универсальной специализации Банка на основе диверсифицированной клиентской базы;
- разветвленной сети дистрибуции в столице и в регионах;
- построение сильного бренда и оптимизацию 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						
Возврат на капитал	%	16.3	14.4	17.9	21.0	24.6
Возврат на активы	%	2.8	2.1	2.3	2.5	2.8
ЭФФЕКТИВНОСТЬ						
Затраты на доходы	%	44.5	52.0	48.4	45.1	40.8
УСТОЙЧИВОСТЬ						
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 трех сегментах: корпоративном, розничном и инвестиционном.

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 является:

- 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

Задачи:

- 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 упор планируется сделать на развитие 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 МСП Банк ставит следующие задачи:

- Выход на рынок МСП и достижение ТОП-3 позиции
- Опережающий рынок рост по объемам кредитования МСП
- Увеличение доли в обслуживании клиентов – МСП

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

Задачи:

- 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 бренда 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 ОАО «МДМ-Банк».

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

Организация: Ассоциация Российских Банков

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: г. Москва, Скатертный пер., д. 20, стр. 1

Срок участия: более 7 лет

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:

Является членом организации

Организация: Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

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

Срок участия: более 12 лет

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:

Является членом организации

Организация: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

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

Срок участия: более 2 лет

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:

Является членом организации

Организация: Саморегулируемая (некоммерческая) организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: г. Москва, ул. Воронцовская, д.35 «б», корп.1

Срок участия: более 9 лет

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:

Является членом организации

Организация: Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская валютная биржа»

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: г. Санкт - Петербург, улица Садовая, д. 12/23

Срок участия: более 10 лет

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:

Является членом организации

Организация: Некоммерческое партнерство «Московская фондовая биржа»

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: г. Москва, ул. Моховая, д.13

Срок участия: более 8 лет

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:

Является членом организации

Организация: Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: г. Москва, улица Долгоруковская, д. 38, стр.1.

Срок участия: более 8 лет

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:

Является членом организации

Организация: Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: г. Москва, ул. Кибальчича, д.1.

Срок участия: более 7 лет

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:

Является членом организации

Организация: Национальная Валютная Ассоциация

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский пер., 13, стр.1

Срок участия: более 8 лет

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:

Является членом организации

Организация: «Московская международная валютная ассоциация» (некоммерческая организация)

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: г. Москва, Басманный тупик, д.6а

Срок участия: более 7 лет

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:

Является членом организации

Организация: Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: г. Москва, ул. Краснобогатырская, д. 72, стр.2

Срок участия: с 18 мая 2006 года

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:

Является членом организации

Организация: Некоммерческая организация «Американо-Российский Деловой Совет» (АРДС)

Юрисдикция: США

Место нахождения: США 1701, Пенсильвания авеню, корпус 520, Вашингтон, округ Колумбия, 20006

Срок участия: с 01.01.2006

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:

Является членом организации

Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) является участником Банковского Холдинга, головной организацией которого является Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ».

Результаты финансово-хозяйственной деятельности ОАО «МДМ-Банк» существенно не зависят от иных членов организаций, в состав которых входит ОАО «МДМ-Банк».

4.5. 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 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	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	Закрытое акционерное общество "МВК-Недвижимость"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "МВК-Недвижимость"	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, 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	Операции с недвижимым имуществом	
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	Игнатьев Владимир Сергеевич
Год рождения	1956
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	Рыкунов Владимир Владимирович
-----	-------------------------------

Год рождения	1968
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 Эссет Менеджмент"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "УК "МДМ Эссет Менеджмент"	
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. 3036, 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	
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:

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

ФИО	Карпов Анатолий Анатольевич
Год рождения	1965
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

ФИО	DEMETRIS A. LOIZIDES
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%

Полное фирменное наименование	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	Gr. Digeni, Kaningos & Anastasiou Sioukri PAMELVA COURT, Flat/Office 307 P. C. 3035, 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:

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	Романенко Анна Аркадьевна
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	MANOUELLA SOCRATOUS
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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.

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

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

Отчетная дата: 01.01.2002

Здания и сооружения	119 369	2 701
Оборудование, транспорт	207 215	40 039
Итого:	326 584	42 739

Отчетная дата: 01.01.2003

Здания и сооружения	141 659	3 391
Оборудование, транспорт	231 589	45 788
Итого:	373 248	49 179

Отчетная дата: 01.01.2004

Здания и сооружения	268 858	9 415
Оборудование, транспорт	401 801	84 405
Итого:	670 659	93 820

Отчетная дата: 01.01.2005

Здания и сооружения	364 637	22 713
Оборудование, транспорт	554 574	142 157
Итого:	919 211	164 870

Отчетная дата: 01.01.2006

Здания и сооружения	423 897	21 719
Оборудование, транспорт	783 880	252 514
Итого:	1 207 778	274 263

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	423 897	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:

В 1 полугодии 2007 года планируется завершить процесс реорганизации ОАО «МДМ-Банк» в форме присоединения к нему ЗАО «МВК-Недвижимость». Оценка передаваемого (принимаемого) при реорганизации имущества в соответствии с решением учредителей, определенным в решении о реорганизации будет произведена по рыночной стоимости, которая определяется на основании отчета независимого оценщика American Appraisal (AAR) Inc. В связи с этим планируется увеличение основных средств Банка более чем на 3 млрд. рублей.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента:

Основные средства Банка не обременены

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет:

Данные за 2001-2003 годы:

(тыс. руб.)				
№	Наименование показателя	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004
	ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:			
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	711230.00	757143.00	950611.00
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	2549347.00	3932383.00	6704924.00
3	Средств, переданных в лизинг	0.00	0.00	0.00
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	44832.00	483779.00	1155021.00
5	Других источников	625.00	2335.00	7487.00
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + 2 + 3 + 4 + 5)	3306034.00	5175640.00	8818043.00
	ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:			
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	413181.00	575338.00	1468318.00
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	196092.00	645837.00	751023.00
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	156210.00	295712.00	504034.00
10	Арендной плате	61198.00	124030.00	194652.00
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + 8 + 9 + 10)	826681.00	1640917.00	2918027.00
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	2479353.00	3534723.00	5900016.00
13	Комиссионные доходы	703177.00	933630.00	990283.00
14	Комиссионные расходы	105298.00	228330.00	671900.00
15	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст. 14)	597879.00	705300.00	318383.00
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:			
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы.	6491427.00	10262533.00	27958270.00
17	Доходы от операций по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	367300.00	5595618.00	14197359.00
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	11962.00	9369.00	48286.00
19	Другие текущие доходы	56449.00	869042.00	1370361.00
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 +19)	6927138.00	16736562.00	43574276.00
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 +20)	10004370.00	20976585.00	49792675.00
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:			
22	Расходы на содержание аппарата	397199.00	875649.00	1112033.00
23	Эксплуатационные расходы	198930.00	357545.00	420328.00
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	6594861.00	9859453.00	27975109.00
25	Расходы от операций по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	334655.00	3552785.00	10771417.00
26	Другие текущие расходы	140272.00	1026227.00	1984245.00
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 +25 + 26)	7665917.00	15671659.00	42263132.00
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст. 21 - ст. 27)	2338453.00	5304926.00	7529543.00

29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	2258918.00	5133159.00	6823732.00
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	18583.00	-19019.00	0.00
31	Изменение величины прочих резервов	6577.00	46209.00	39807.00
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	54375.00	144577.00	666004.00
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0.00	0.00	0.00
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов / расходов (ст. 32 + ст. 33)	54375.00	144577.00	666004.00
35	Налог на прибыль <*>	629.00	0.00	79101.00
36	Отсроченный налог на прибыль	0.00	0.00	0.00
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0.00	0.00	0.00
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	54375.00	144577.00	666004.00

*) Сумма налогов, выплаченных из прибыли (ст. 35), отражается в отчете о прибылях и убытках справочно и не исключается из расчета прибыли (убытка) за отчетный период, отражаемой (ого) по ст. 37.

Данные за 2004-2005 годы и за отчетный квартал:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	На 01.01.2005	На 01.01.2006	На 01.01.2007
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	716 162	880 203	981 105
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	6 333 241	8 263 777	12 050 113
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	905 177	1 125 637	1 291 487
5	Других источников	13 051	21 763	18 807
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	7 967 631	10 291 380	14 341 512
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	1 828 124	2 438 652	2 107 971
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 117 861	1 222 994	2 064 021
9	Выпущенным долговым обязательствам	1 003 789	441 022	454 847
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	3 949 774	4 102 668	4 626 839
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	4 017 857	6 188 712	9 714 673
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	944 939	541 552	768 234
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-444 889	356 702	-816 959
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	151 416	-46 357	189 565
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-831 655	285 989	1 252 402
16	Комиссионные доходы	1 363 274	1 523 718	2 312 972
17	Комиссионные расходы	488 712	757 978	789 017
18	Чистые доходы от разовых операций	243 524	199 637	200 326
19	Прочие чистые операционные доходы	822 366	-369 925	-590 769
20	Административно-управленческие расходы	2 832 451	3 828 062	4 810 369
21	Резервы на возможные потери	432 607	7 975 013	-2 568 648
22	Прибыль до налогообложения	3 378 276	12 069 001	4 862 410
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	995 798	3 672 802	2 229 457
24	Прибыль за отчетный период	2 382 478	8 396 199	2 632 953

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

По итогам 2005 года ОАО «МДМ-Банк» занял четвертое место среди самых прибыльных банков страны (Рейтинг РБК). Балансовая прибыль Банка за 2005 год составила 12 026 650 тыс. рублей, а чистая прибыль Банка составила 8 396 199 тыс. руб. Рост прибыли объясняется ростом процентных

доходов по кредитам, доходов от операций с иностранной валютой, комиссионных доходов, но прежде всего доходом от восстановления резервов на возможные потери. Данное восстановление резервов произошло вследствие погашения ряда кредитов, под которые ранее были созданы существенные резервы, и общего улучшения качества кредитного портфеля.

За период с 2002 по 2004 г.г. балансовая и чистая прибыли росли большими темпами, ежегодно увеличиваясь почти в 4 раза, в 2005 году темп прироста прибыли незначительно замедлился и по балансовой прибыли составил 269.36% (на 8 770 614 тыс.руб.), а по чистой прибыли - 252.41% (на 6 013 721 тыс.руб.); в 2006 году балансовая и чистая прибыль Банка составили 4 566 609 тыс. руб. и 2 632 953 тыс. руб. соответственно, что ниже показателей прошлого года. Снижение прибыли объясняется снижением доходов от восстановления резервов на возможные потери, высокий уровень которых в 2005 году был обусловлен погашением ряда кредитов, под которые были созданы существенные резервы. Принимая во внимание разовый характер указанных доходов 2005 года, анализ финансового положения целесообразно проводить без учета данного фактора.

По итогам 2006 года доходы от основной деятельности показали положительную динамику, в частности, чистые процентные доходы, имеющие наибольший удельный вес в структуре доходов, увеличились по сравнению с показателями аналогичного периода прошлого года на 3 525 961 тыс. руб. (на 57%) и составили 9 714 673 тыс. руб.; чистые доходы от переоценки иностранной валюты увеличились на 966 413 тыс. руб. (на 338%), составив 1 252 402 тыс. руб.; чистые комиссионные доходы увеличились на 758 215 тыс. руб. (на 99%) и составили 1 523 955 тыс. руб. Чистые доходы от операций с ценными бумагами увеличились на 226 682 тыс. руб. (на 42%) и составили 768 234 тыс. руб.

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

Внешние экономические, финансовые, политические факторы (инфляция, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов и другие факторы), не оказали существенное влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершённых финансовых лет.

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

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

На 01.01.2002

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

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)	14.8
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	54.7
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	85.0
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	33.4
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	57.4
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23.8
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	488.5

H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	45.8
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	5.9
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	5.9
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0.1
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0.3
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	75.3
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Min 10%	99999999.9

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

Превышение максимально допустимого значения обязательного норматива H8 связано с увеличением остатков на счетах клиентов Эмитента.

В соответствии с Указанием ЦБР от 24 мая 2000г. N795-У «О применении норматива максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (H8)» при осуществлении надзора за кредитными организациями принудительные меры воздействия в соответствии со статьей 75 ФЗ «О Центральном Банке РФ» и Инструкцией Банка России от 31.03.97 N59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности» с изменениями и дополнениями, за несоблюдение норматива максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (H8) не применяются.

На 01.01.2003

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	11.4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	71.8
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	90.4
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	37.0
H5	Общей ликвидности	Min 20%	57.4
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23.4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	466.2
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	105.4
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера	Min 20%	0.0

	(участника)		
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0.0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0.6
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0.8
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	91.4
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Min 10%	99999999.9

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

Превышение максимально допустимого значения обязательного норматива Н8 связано с увеличением остатков на счетах клиентов Эмитента.

В соответствии с Указанием ЦБР от 24 мая 2000г. N795-У «О применении норматива максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8)» при осуществлении надзора за кредитными организациями принудительные меры воздействия в соответствии со статьей 75 ФЗ «О Центральном Банке РФ» и Инструкцией Банка России от 31.03.97 N59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности» с изменениями и дополнениями, за несоблюдение норматива максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8) не применяются.

На 01.01.2004

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	13.0
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	92.9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	119.2
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	34.6
H5	Общей ликвидности	Min 20%	57.5
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	416.5
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	40.1
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	1.0
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	1.0

H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0.1
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0.3
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	1.5
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	91.7
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Min 10%	99999999.9

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

Превышение максимально допустимого значения обязательного норматива Н8 связано с увеличением остатков на счетах клиентов Эмитента.

В соответствии с Указанием ЦБР от 24 мая 2000г. N795-У «О применении норматива максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8)» при осуществлении надзора за кредитными организациями принудительные меры воздействия в соответствии со статьей 75 ФЗ «О Центральном Банке РФ» и Инструкцией Банка России от 31.03.97 N59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности» с изменениями и дополнениями, за несоблюдение норматива максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8) не применяются.

На 01.01.2005

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	12.6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	28.4
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	87.5
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	54.5
H5	Общей ликвидности	Min 20%	53.0
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	413.6
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.5
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.0

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

На 01.01.2005 все обязательные нормативы были в пределах значений, установленных Банком России.

На 01.01.2006

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	15.2
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	35.1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	74.9
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	73.2
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13.9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	202.4
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.6
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.0

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

На 01.01.2006 все обязательные нормативы были в пределах значений, установленных Банком России.

На 01.01.2007

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	11.9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	21.4
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	54.9
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	79.6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	268.5
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0

H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.3
H12	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 01.01.2007 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 в течение последних пяти завершённых финансовых лет и на 01.01.2007 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 01.01.2007 по сравнению с 01.01.2006 более чем на 10 процентных пунктов изменились значения нормативов H1, H2, H3, H6, H7, H10.1.

Снижение H1 норматива достаточности собственных средств (капитала) банка на 18.49% связано с увеличением объёма ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера и сделок, связанных с приобретением финансовых активов и одновременным принятием обязательств по их обратному отчуждению.

Снижение H2 норматива мгновенной ликвидности на 39.03% вызвано уменьшением размера средств, размещённых в однодневные кредиты и депозиты банков стран, входящих в группу развитых стран, и увеличением остатков на счетах физических и юридических лиц.

Снижение H3 норматива текущей ликвидности на 26.70% обусловлено увеличением объёма привлечённых средств кредитных организаций, а также увеличением остатков на счетах физических и юридических лиц.

Увеличение H6 норматива максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков на 36.69% связано с ростом объёма ссудной задолженности, в том числе крупных кредитных рисков.

Увеличение H7 Максимальный размер крупных кредитных рисков на 32.66% связано с ростом объёма ссудной задолженности, в том числе крупных кредитных рисков.

Снижение H10.1 показателя совокупной величины кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу на 25% связано с уменьшением объёма кредитования инсайдеров.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет:

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006*
101 - 102	Уставный капитал	197 100	1 100 000	1 100 000	1 100 000	1 100 000
103 - 104	Эмиссионный доход	3 553 000	6 713 150	6 713 150	6 713 150	6 713 150
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	461 901	510 793	620 193	1 206 562	3 529 041
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	16 761	0	8 396 199
108 - 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	4 212 001	8 323 943	8 450 104	9 019 712	19 738 390
113 - 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	18 684	28 112	1 060 854	961 205	1 708 870
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	4 193 317	8 295 831	7 389 250	8 058 507	18 029 520
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	288 696	515 397	4 425 448	5 171 960	254 744
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	76 420	645 863	381	753	510 917
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	4 405 593	8 165 365	11 814 317	13 229 714	17 773 347
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

* С учетом событий после отчетной даты

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец заверщенного финансового года (01.01.2006)

Вложения в ценные бумаги:

1.

Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные
Полное фирменное наименование эмитента (лица,	Открытое акционерное общество «Газпром»

обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ОАО «Газпром»
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	1-02-00028-A
Дата государственной регистрации	30.12.1998
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФКЦБ России
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	22 902 283 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, рублей	114 511 415
Срок погашения	-
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.	3 386 404
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало года	0
Величина резерва на конец отчетного периода	0

2.

Вид ценных бумаг	долговое обязательство нерезидента
------------------	------------------------------------

Полное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	JPMorgan Chase Bank, N.A.
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	JPMorgan Chase Bank, N.A.
Место нахождения	Великобритания, г. Лондон
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	Код ISIN: XS0216478882
Дата государственной регистрации	23.03.2005
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Присвоение кода ISIN осуществила организация Euroclear
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	500 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, USD	50 000 000
Срок погашения	06.05.2008
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.	1 439 125
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	Процентная ставка – 15,5% годовых Срок выплаты: 06.05.2007

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало года	0
Величина резерва на конец отчетного периода	0

Иные финансовые вложения:

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 дату утверждения проспекта 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 проспекта ценных бумаг.

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.

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2002		
Нематериальные активы со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	27 031	8347
Итого:	27 031	8347
Отчетная дата: 01.01.2003		
Нематериальные активы со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	43813	15701
Итого:	43813	15701
Отчетная дата: 01.01.2004		
Нематериальные активы со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	259	151
Итого:	259	151
Отчетная дата: 01.01.2005		
Нематериальные активы со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	259	179
Итого:	259	179

Отчетная
дата: 01.01.2006

Нематериальные активы со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	254	197
Итого:	254	197

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

5.4. 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 ИТ 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 в течение 2006 года 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:

Эмитент не создавал объектов интеллектуальной собственности и не получал их правовой охраны.

5.5. 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 C+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.

Остатки средств на счетах клиентов за 2006 год выросли на 45.5% до 8467.3 млрд. руб., на них приходилось 60.3% пассивов банковского сектора.

Средства, привлеченные от организаций, увеличились на 54.8% до 4570.9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора - с 30.3% до 32.5%. При этом опережающими темпами росли депозиты юридических лиц (прирост за год - 64.8%); их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 9.6% (на 01.01.06) до 11% (на 01.01.07). Прирост остатков средств организаций на расчетных, текущих и прочих счетах составил 41%; но их доля в пассивах банковского сектора несколько снизилась (на 01.01.07 - 16.8 процента).

Объем вкладов физических лиц в кредитных организациях за 2006 год вырос на 37.7% до 3793.5 млрд. руб. при снижении их доли в пассивах банковского сектора с 28.3% до 27%. В условиях дальнейшего падения интереса населения к накоплениям в долларах США прирост вкладов физических лиц в значительной степени был обеспечен средствами в рублях. В результате доля рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц за год повысилась с 75.6% до 83.4%. Прирост долгосрочных (более 1 года) вкладов составил 41%, на них приходилось 61% от общего объема привлеченных вкладов. Доля Сбербанка России на рынке вкладов физических лиц за 2006 год снизилась с 54.4% до 53.3 процента.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска долговых обязательств, за 2006 год вырос на 35.9% до 1018.1 млрд. руб. при снижении доли этого источника в пассивах банковского сектора с 7.7% до 7.2%. В объеме выпущенных банками долговых обязательств основной удельный вес по-прежнему занимали векселя 78% (на начало 2006 года - 82%). При этом объем выпущенных банками векселей за 2006 год увеличился на 28.6%. В связи с высокими темпами роста выпуска облигаций (в 2.5 раза) их доля в общем объеме выпущенных банками долговых обязательств за рассматриваемый период времени выросла с 9% до 16.5 процента.

Активные операции. За 2006 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 39.6% до 5966.2 млрд. руб. при некотором снижении (с 43.8% до 42.5%) их доли в активах банковского сектора. Удельный вес просроченной задолженности в объеме предоставленных нефинансовым организациям кредитов на 01.01.07 составил 1.12%, что несколько ниже уровня на начало 2006 года (1.26 процента).

Сохранились высокие темпы прироста кредитов, предоставленных физическим лицам: за 2006 год они выросли на 75.1% до 2065.2 млрд. руб. Заметно увеличилась их доля в общем объеме кредитов, предоставленных банковским сектором (с 18.5% до 21.9%), а также в активах - с 12.1% на 01.01.06 до 14.7% на 01.01.07. Согласно отчетности кредитных организаций удельный вес просроченной задолженности по кредитам физическим лицам вырос с 1.9% на начало 2006 года до 2.6% на 01.01.07.

Портфель ценных бумаг за 2006 год вырос на 27.4% до 1961.4 млрд. руб. при снижении их доли в активах банковского сектора с 15.8% до 14%. Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства - 68.4% (на 01.01.06 - 67.3%), объем которых вырос на 29.4%. В структуре вложений в долговые обязательства наиболее быстрыми темпами росли объемы вложений в корпоративные долговые обязательства (облигации) резидентов - на 81.6%, доля которых в общем объеме вложений в долговые обязательства увеличилась с 21.4% до 30%. Быстрыми темпами росли объемы вложений в долговые обязательства кредитных организаций-резидентов (на 60.3%), но их доля в общем объеме вложений в долговые обязательства пока невелика (3.7% на 01.01.07). Вложения в долговые обязательства Российской Федерации выросли на 9.2% при сокращении за год их доли в общем объеме долговых обязательств с 47.5% до 40.1 процента.

Вложения в акции увеличились на 33.5% до 391 млрд. руб., но их доля в активах банковского сектора за 2006 год практически не изменилась (на 01.01.06 - 3%, на 01.01.07 - 2.8%). Из общего объема вложений в акции 46.3% приходится на вложения в акции организаций-резидентов, объем которых за указанный период вырос на 49.6 процента.

Портфель учтенных банками векселей увеличился на 9.1% до 229.2 млрд. руб. при сокращении их доли в активах банковского сектора с 2.2% на 01.01.06 до 1.6% на 01.01.07.

Межбанковский рынок. Требования по предоставленным МБК за 2006 год выросли до 1035.6 млрд. руб. (на 55%) при росте за год их доли в активах банковского сектора с 6.9% до 7.4%. Прирост произошел в основном за счет удвоения средств, размещенных в банках-нерезидентах. Их доля в активах банковского сектора выросла с 3.6% на 01.01.06 до 4.7% на 01.01.07. Прирост кредитов, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, составил 17.4%, но их доля в активах банковского сектора снизилась с 3.2% до 2.6 процента.

Объем привлеченных МБК увеличился за год на 59.3% до 1730.5 млрд. руб., а их доля в пассивах

банковского сектора - с 11.1% до 12.3%. При этом объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов, вырос на 74.1%, а на внутреннем рынке - на 20.9 процента.

Финансовые результаты кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций в 2006 году составила 371.5 млрд. руб., что на 41.8% превышает прибыль 2005 года. Прибыль в сумме 372.4 млрд. руб. получили 1170 кредитных организаций (98.4% от числа действующих на 01.01.07). Убытки в сумме 0.8 млрд. руб. понесли 18 кредитных организаций (1.5% от числа действующих). Для сравнения: в 2005 году прибыль в сумме 270 млрд. руб. получили 1239 кредитных организаций (98.9% от числа действовавших на 01.01.06), а убытки в сумме 7.9 млрд. руб. понесли 14 кредитных организаций (1.1% от числа действовавших).

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 банковском секторе:

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом "О банках и банковской деятельности" и другими законодательными актами Российской Федерации.

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, форексные 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 2001 по 2006 годы активы ОАО «МДМ-Банк» выросли с 40.316 млрд. руб. до 262.568 млрд. руб. (в 6.5 раза).

Собственные средства (капитал) за период 2001-2006 годы выросли с 4.4 млрд. руб. до 24.1 млрд. руб. (в 5 раз).

Высокие темпы роста имел показатель балансовой прибыли Банка, который за период 2001-2006 годы увеличился с 0.54 млрд. руб. до 4.6 млрд. руб. (в 8 раз) и также высокие темпы имел показатель чистой прибыли, который увеличился с 0,54 млрд. руб. до 2,6 млрд. руб. (в 5 раз).

Эффективность использования активов и отдачи на капитал планомерно растёт:

- Коэффициент рентабельности активов (ROA) увеличился с 0.13% в 2001 году до 1% в 2006 году.
- Коэффициент рентабельности капитала (ROE) увеличился с 1.22% в 2001 году до 10.92% в 2006 году.

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

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

Fitch Ratings (BB-, позитивный прогноз; A+ rus),

Moody's Investor Service (Ba2 NP/D, стабильный прогноз),

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

Журнал Global Finance признал МДМ-Банк «Лучшим банком в России» (Best Domestic Bank) в 2005 году, а также наградил его в специальной номинации «За прозрачную корпоративную структуру» (Editor's Special Award for Transparency).

В 2006 году журнал Global Finance назвал МДМ-Банк лучшим в четырех номинациях:

«Лучший банк на рынке FOREX»,

«Лучший организатор еврооблигационных займов на российском рынке»,

«Лучший консультант по сделкам слияний и поглощений на российском рынке»,

«Лучшее корпоративное управление».

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

28 декабря 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.

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.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

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 создаваемого государственного Банка Развития;
- 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.

5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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.

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

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

Структура органов управления:

1) Общее собрание акционеров

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 холдинговых компаниях, 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.
- 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 настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, кроме случаев, когда принятие такого решения отнесено настоящим 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 настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Совета Директоров.

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 с 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».

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.

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)

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>

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

Совет Директоров

1. Фамилия, имя, отчество:

Большаков Александр Васильевич, год рождения: 1944 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова; дата окончания: 1968 год; специальность: Физика; квалификация: Физик

Наименование учебного заведения: Центральный Банк России, Министерство Финансов РФ; дата окончания: 1995 год, специальность: Сертификат аудитора в банковской сфере

Наименование учебного заведения: Ассоциация Профессиональных Бухгалтеров Великобритании (АССА); дата окончания: 1995 год; специальность: Ассоциированный член

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2005	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
Июль 2004	Проект TACIS, Банковский надзор и отчетность	Консультант

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1991	30.06.2004	Закрытое акционерное общество "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"	Партнер

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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за	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

преступления против государственной власти	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:

Кардона Джордж, год рождения: 1951 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Тринити-Колледж, Оксфорд (Trinity College, Oxford); дата окончания: 1972 год; специальность: Философия, политика и экономика (Philosophy, Politics & Economics); квалификация: Магистр (Master of Arts)

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

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2006	Открытое акционерное общество «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»	Член Совета директоров
Сентябрь 2006	MDM Holding GmbH , Austria	Директор
декабрь 2005	Linebrook Ltd, Cyprus	Неисполнительный директор
Июнь 2005	Renewable Energy Generation Limited (Guernsey)	Член совета директоров
16.05.2005	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
Июль 2003	Martin Currie Pacific Trust plc, UK	Член совета директоров
Декабрь 2001	Cardona Lloyd Hedge Portfolio Ltd, CI	Член совета директоров
Декабрь 2001	Cardona Lloyd (Guernsey) Ltd, CI	Член совета директоров
2000	Cardona Lloyd & Co., Ltd.	Учредитель, Главный исполнительный директор (Founding Chief Executive Officer)

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Июль 2000	22.12.2006	Close Finsbury Eurotech Trust plc, UK	Член совета директоров

Июль 2000	22.12.2006	Close Finsbury Eurotech Trust plc, UK	Председатель комитета по аудиту (Directorship, Chairman of the Audit Committee)
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:

Мельниченко Андрей Игоревич, год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Российская Экономическая Академия им. Плеханова; *дата окончания:* 1997 год; *специальность:* Финансы и кредит; *квалификация:* Экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2006	Открытое акционерное общество "Сибирская Угольная Энергетическая Компания"	Член Совета Директоров
16.05.2005	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
14.11.2003	Российский союз промышленников	Член Правления

	и предпринимателей (работодателей)	
--	---------------------------------------	--

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
19.03.2004	27.06.2006	Закрытое акционерное общество "Минерально-химическая компания "ЕвроХим"	Член Совета Директоров
14.02.2005	23.06.2006	Открытое акционерное общество "Сибирская Угольная Энергетическая Компания"	Член Совета Директоров
17.03.2004	30.06.2005	Закрытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	Член Совета Директоров
26.06.2003	16.05.2005	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество)	Председатель 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"	Председатель Совета директоров
14.05.2002	26.04.2004	Закрытое акционерное общество «СУЭК» (до 21.04.2004 - Закрытое акционерное общество "Управляющая компания Группы МДМ")	Генеральный директор
25.04.2002	18.10.2002	Закрытое акционерное общество "Шестой телеканал"	Член Совета Директоров
16.06.2001	29.06.2002	Открытое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"	Председатель Совета Директоров
31.08.2001	28.06.2002	Закрытое акционерное общество "КОНВЕРСБАНК"	Член Наблюдательного совета
15.12.2000	28.01.2002	Закрытое акционерное общество "КОНВЕРСБАНК"	Единоличный исполнительный орган-Председатель Правления
25.10.2000	28.01.2002	Закрытое акционерное общество "КОНВЕРСБАНК"	Член Правления
14.06.2000	01.10.2001	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество)	Председатель Правления, единоличный исполнительный орган, член Совета директоров
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

Мельниченко А.И. и Попов С.В. косвенно контролируют по 50% акций Банка.

В декабре 2006 года между Мельниченко А.И. и Поповым С.В. достигнута договоренность, в соответствии с которой Попов С.В. станет основным инвестором Банка: ему будет принадлежать 90% акций Банка. Мельниченко А.И. покинет число инвесторов Банка. Данная сделка является предметом одобрения соответствующих регулирующих органов.

4. Фамилия, имя, отчество:

Попов Сергей Викторович, год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Уральский Государственный Технический Университет; *дата окончания:* 1992 год; *специальность:* Промышленная теплоэнергетика; *квалификация:* Инженер
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
22.06.2004	Закрытое акционерное общество "Минерально-химическая компания "ЕвроХим"	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
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

Мельниченко А.И. и Попов С.В. косвенно контролируют по 50% акций Банка.

В декабре 2006 года между Мельниченко А.И. и Поповым С.В. достигнута договоренность, в соответствии с которой Попов С.В. станет основным инвестором Банка: ему будет принадлежать 90% акций Банка. Мельниченко А.И. покинет число инвесторов Банка. Данная сделка является предметом одобрения соответствующих регулирующих органов.

5. Фамилия, имя, отчество:

Столин Владимир Викторович – Председатель Совета Директоров, год рождения: 1947 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова; *дата окончания:* 1970 год; *специальность:* Психология; *квалификация:* Доктор психологических наук (1985)

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

С	организация	должность
1	2	3
24.05.2006	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета Директоров
28.06.2005	Открытое акционерное общество «Аптечная сеть 36,6»	Член Совета директоров
01.10.2005	Закрытое акционерное общество «ЭКОПСИ Консалтинг»	Директор
01.10.2005	Закрытое акционерное общество «ЭКОПСИ Консалтинг»	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
23.12.2005	24.05.2006	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
05.08.2002	30.09.2005	Закрытое акционерное общество «ЭКОПСИ Консалтинг»	Член Совета директоров
05.08.2002	30.09.2005	Закрытое акционерное общество «ЭКОПСИ Консалтинг»	Генеральный директор
26.05.1995	30.06.2004	Закрытое акционерное общество «ОукТри Консалтант» (предыдущее наименование) Закрытое акционерное общество «А-Эйч-А Интернэшнл	Член Совета директоров

		ЭКОПСИ»)	
26.05.1995	02.08.2002	Закрытое акционерное общество «А-Эйч-А Интернэшнл ЭКОПСИ»	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	

6. Фамилия, имя, отчество:

Шис Ричард, год рождения: 1962 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: City University (London); *дата окончания:* 1989 год; *специальность:* Деловое администрирование (Business Administration); *квалификация:* Магистр (Master)

Наименование учебного заведения: York University; *дата окончания:* 1985 год; *специальность:* История (History); *квалификация:* Бакалавр (с отличием) (Bachelor of Arts (Hons))

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2005	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Июль 2002	Independent Audit Limited	Партнер (Founding Partner)
Январь 2004	The Shires Management Company Limited	Директор (Director & Secretary)

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1990	24.06.2002	PricewaterhouseCoopers	Партнер (Partner, Global Assurance Group (London))

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 (наличия 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 (наличия 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:

Авдеев Тимур Валериевич, год рождения: 1965 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. Серго Орджоникидзе; *дата окончания:* 1987 год; *специальность:* Экономическая кибернетика; *квалификация:* Экономист кибернетик

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

С	организация	должность
1	2	3
11.10.2001	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
01.04.2000	16.01.2001	Открытое акционерное общество "Альфа-Банк"	Старший Вице-Президент, Начальник Управления по работе с клиентами
19.01.2001	05.03.2001	Закрытое акционерное общество "КОНВЕРСБАНК"	Советник Председателя Правления
05.03.2001	14.09.2001	Закрытое акционерное общество "КОНВЕРСБАНК"	Заместитель Председателя Правления
17.09.2001	11.10.2001	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество)	Советник Председателя 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 (наличия 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 (наличия 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:

Ильин Андрей Александрович, год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Государственная финансовая академия; *дата окончания:* 1994 год; *специальность:* Международные экономические отношения; *квалификация:* Экономист

Наименование учебного заведения: Лондонская школа экономики; *дата окончания:* 1995 год; *специальность:* Международное банковское дело и финансы

Наименование учебного заведения: Ассоциация Профессиональных Бухгалтеров Великобритании (АССА); *дата окончания:* 2002 год; *квалификация:* Степень сертифицированного бухгалтера

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

С	организация	должность
1	2	3
Июнь 2006	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
27.03.2006	«Akciju sabiedriba «Latvijas tirdzniecības bank»	Заместитель председателя Совета Директоров

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 Директоров
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 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 (наличия 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 (наличия 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:

Мишель Перирен, год рождения: 1944 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет г.Нанта (Франция); *дата окончания:* 1968 год; *квалификация:* Экономист

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 (наличия 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 (наличия 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:

Туткевич Евгений Александрович, год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД РФ; *дата окончания:* 1993 год; *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
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 (наличия 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 (наличия 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); *дата окончания:* 1968 год; *квалификация:* Экономист

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 (наличия 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 (наличия 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

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

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

- за последний завершённый финансовый год (2005 год): 42 965.82 тыс. руб.
- в текущем финансовом году (2006 год): 62 155.52 тыс. руб.

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

- за последний завершённый финансовый год (2005 год): 435 031.27 тыс. руб.
- в текущем финансовом году (2006 год): 475 537.95 тыс. руб.

6.4. 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 функционирует Департамент внутреннего аудита, основной целью которого является осуществление внутреннего аудита деятельности Банка и предоставление независимых и объективных рекомендаций, направленных на создание культуры контроля и совершенствование деятельности Банка. В сферу деятельности Департамента внутреннего аудита входит непосредственное содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению 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 существующей системы внутреннего контроля, процессов и процедур внутреннего контроля.
2. Разработка внутренних процедур оценки соответствия систем внутреннего контроля международно-признанным подходам и участие в периодическом проведении таких оценок.
3. Разработка рекомендаций и предложений по совершенствованию системы и культуры внутреннего контроля, оказание содействия в формировании необходимой контрольной среды и мониторинг функционирования разработанных процедур и мер контроля.
4. Анализ функционирования системы распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и сделок, исключения конфликта интересов и условий его возникновения путем надлежащего распределения должностных обязанностей.
5. Мониторинг состояния деятельности по выявлению, анализу и минимизации рисков, присущих деятельности Банка.
6. 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).
7. Осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.
8. 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.
9. Проверка достоверности, полноты объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
10. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
11. Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
12. Предоставление рекомендаций, направленных на совершенствование процесса корпоративного управления.
13. Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения. Оказание содействия в продвижении соответствующих этических стандартов и ценностей в рамках Банка.
14. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
15. Оценка бизнес-процессов и разработка рекомендаций по их оптимизации.
16. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
17. Мониторинг исполнения структурными подразделениями Банка рекомендаций внешнего аудитора.

Права Департамента внутреннего аудита:

1. Непосредственно обращаться к Совету директоров и Председателю Правления Банка.
2. Определять приоритеты внутреннего аудита, соответствующие целям Банка,

определять объекты и объёмы аудита, принимать решения о частоте проведения аудитов.

3. 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.
4. 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.

Проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг осуществляет Служба внутреннего контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг.

Порядок образования и полномочия Службы внутреннего контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг определяются внутренним документом Банка и Уставом.

Подразделение внутреннего аудита в филиалах и представительствах Банка может быть создано по решению Совета директоров Банка. Внутренний контроль за деятельностью филиалов и представительств, в которых подразделение внутреннего аудита не создано, осуществляется сотрудниками филиалов, представительств, Департамента внутреннего аудита Банка и других подразделений.

Реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется подразделением Банка – Управлением финансового мониторинга.

Управление финансового мониторинга на основании законодательных актов и внутренних нормативных документов осуществляет, в том числе, контроль исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Порядок образования и полномочия Управления финансового мониторинга определяются внутренним документом Банка.

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

У Банка существует 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/>

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

Состав ревизионной комиссии :

ФИО	Богатырева Ольга Петровна
Год рождения	1967
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	<i>Наименование учебного заведения:</i> Московский институт управления имени С. Орджоникидзе <i>Дата окончания:</i> 07 июня 1990 <i>Квалификация:</i> Экономист-кибернетик

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

С	организация	должность
1	2	3
Ноябрь 2006	Акционерный Коммерческий Банк «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита и контроля
25.05.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии (в настоящее время в работе Ревизионной комиссии участия не принимает в связи с переходом на другую работу; вопрос о досрочном прекращении ее полномочий вынесен на решение общего собрания акционеров)

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2005	08.11.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления методологии и координации проверок Департамента внутреннего аудита
01.09.2005	30.11.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Управления методологии и координации проверок Департамента внутреннего аудита
01.07.2004	31.08.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля

18.06.2001	30.06.2004	Отделение №1 Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации	Заместитель начальника Отдела инспектирования кредитных организаций
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении 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.	

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

квалификация)	<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

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	Начальник Управления по расчетным и валютным операциям и ценным бумагам

		Мир» (открытое акционерное общество)	
01.10.2001	31.12.2003	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Начальник Отдела правового обеспечения инвестиционной деятельности
01.06.1997	30.09.2001	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Юрисконсульт 1 категории
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		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.	

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

ФИО	Фролова Марина Владимировна
Год рождения	1958
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	<i>Наименование учебного заведения:</i> Московский государственный институт международных отношений <i>Квалификация:</i> экономист по международным экономическим отношениям

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)	Председатель Ревизионной комиссии
05.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	Комитет по аудиту Совета директоров, внешний эксперт
03.2006	Международная финансовая корпорация, Проект «Корпоративное управление в банковском секторе России»	консультант по банковским вопросам

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.2005	12.2006	Ллойдс ТСБ/ЦИБО, Проект ЕБРР по институциональному развитию Армэкономбанка	консультант
2003	09.2006	Проект развития финансовых учреждений Всемирного банка	руководитель
01.1997	2003	Проект развития финансовых учреждений Всемирного банка	заместитель руководителя
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.

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

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

- за последний заверченный финансовый год (2005 год): 12 831.45 тыс. руб.
- в текущем финансовом году (2006 год): 10 116.45 тыс. руб.

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

Наименование показателя	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.
Среднесписочная численность работников, чел.	1 362	1 880	2 556	3 106	3 446
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	66	67	67	63	69
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	324 803	743 476	942 106	1 847 117	2 559 517
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	72 396	132 173	169 927	233 294	278 945
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	397 199	875 649	1 112 033	2 080 411	2 838 462

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.

В течение последних 5 лет наблюдается устойчивая тенденция увеличения численности сотрудников как за счёт расширения бизнеса головного Банка, так и за счёт открытия дополнительных филиалов по стране.

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

Сведения о ключевых сотрудниках Банка указаны в пункте 6.2 проспекта ценных бумаг

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган сотрудниками Банка не создавался.

6.8. 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.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	2
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	2
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	0

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Банковский холдинг МДМ"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Банковский холдинг МДМ"	
ИНН	0814107680	
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	98.7745%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	98.7460%	

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%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	1.2255%	
В том числе: доля обыкновенных акций	1.2540%	

7.3. 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%
--	----

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

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

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 не предусмотрены

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.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
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	ООО «Волжский трубный завод»	ООО "Волжский трубный завод"	7.92	7.92
7	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	ООО «Волжский трубный завод»	ООО "Волжский трубный завод"	7.92	7.92
7	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	ООО «Волжский трубный завод»	ООО "Волжский трубный завод"	7.92	7.92
7	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	10.82
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 «Северский трубный завод»	ОАО «Северский трубный завод»	5.98	5.98
7	Открытое акционерное общество "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	ОАО "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	5.72	5.72
8	Globe Nuclear Services and Supply GNSS, Limited	Globe Nuclear Services and Supply GNSS, Limited	5.13	5.13

01 февраля 2002				
1	Общество с ограниченной ответственностью «НАШ УЧАСТНИК»	ООО "НАШ УЧАСТНИК"	12.94	10.82
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 «Северский трубный завод»	ОАО «Северский трубный завод»	6.09	6.09

7	Открытое акционерное общество "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	ОАО "Ковдорский горно-обогатительный комбинат"	5.72	5.72
8	Globe Nuclear Services and Supply GNSS, Limited	Globe Nuclear Services and Supply GNSS, Limited	5.13	5.13

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

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

Общее количество совершенных сделок за пять последних завершённых финансовых лет, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления, штук	276
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления, тыс. руб.	106 181 490
Количество совершенных сделок за пять последних завершённых финансовых лет, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием, штук	276
Объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием, тыс. руб.	106 181 490
Количество совершенных сделок за пять последних завершённых финансовых лет, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров, штук	-
Объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров, тыс. руб.	-
Количество совершенных сделок за пять последних завершённых финансовых лет, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом, штук	-
Объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом, тыс. руб.	-

Все сделки, в которых имелаась заинтересованность, совершенные за 5 последних завершённых финансовых лет 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 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.

Согласно статьи 81 ФЗ «Об акционерных обществах» положения Главы XI «Заинтересованность в совершении обществом сделки» не применяются к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры общества.

За 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг Банк не совершал сделок, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделок.

Сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банком не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
Общая сумма дебиторской задолженности	27 149 378	51 805 958	87 480 194	132 580 277	102 718 897	158 325 279

в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	428 686	786 992	852 413	2 446 460	1 273 529	1 707 320
---	---------	---------	---------	-----------	-----------	-----------

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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2005 год		01.01.2007	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	89 801	0	213 809	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	5	0	139	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	3 084	0	2 393	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	203	208	251	359
в том числе просроченная	0	X	121	X
Расчеты с работниками по оплате труда	18	0	7	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	316	721	847	38
в том числе просроченная	0	X	38	X

Налог на добавленную стоимость уплаченный	34 550	755	30 774	4 929
в том числе просроченная	0	X	1 412	X
Прочая дебиторская задолженность	24 315 888	78 273 348	22 757 389	135 314 344
в том числе просроченная	1 273 529	X	1 707 320	X
Итого	24 443 865	78 275 032	23 005 609	135 319 670
в том числе итого просроченная	1 273 529	X	1 707 320	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет отсутствуют.

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность с приложением аудиторского заключения по публикуемым формам годового отчета за 2003 год содержится в Приложении 1 к Проспекту ценных бумаг.

Годовая бухгалтерская отчетность с приложением аудиторского заключения по публикуемым формам годового отчета за 2004 год содержится в Приложении 2 к Проспекту ценных бумаг.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2005 год содержится в Приложении 3 к Проспекту ценных бумаг.

Эмитент не имеет годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, за 2003 год.

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2004 год, содержится в Приложении 4 к Проспекту ценных бумаг.

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2005 год, содержится в Приложении 5 к Проспекту ценных бумаг.

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

Бухгалтерская отчетность на 01.01.2007 содержится в Приложении 6 к Проспекту ценных бумаг.

Эмитент не имеет квартальной (неконсолидированной) бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2003 год содержится в Приложении 7 к Проспекту ценных бумаг.

Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2004 год содержится в Приложении 8 к Проспекту ценных бумаг.

Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2005 год содержится в Приложении 9 к Проспекту ценных бумаг.

Эмитент не имеет годовой консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, за 2003 год.

Годовая консолидированная бухгалтерская отчетность Банковской группы, головной организацией которой является эмитент, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2004 год, содержится в Приложении 10 к Проспекту ценных бумаг.

Годовая консолидированная бухгалтерская отчетность Банковской группы, головной организацией которой является эмитент, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2005 год, содержится в Приложении 11 к Проспекту ценных бумаг.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика Эмитента на 2003, 2004, 2005, 2006 годы утверждена Приказами Председателя Правления Банка и содержится в Приложении 12 к Проспекту ценных бумаг.

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

тыс.руб.

Показатели	01.01.2006	01.01.2007
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	423 897	398 976
Величина начисленной амортизации	21 719	23 772

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком:

7.03.2006 г. была проведена оценка рыночной стоимости недвижимости Эмитента по состоянию на 31.12.2005 г.:

Балансовая стоимость до переоценки составляла: 156 333 тыс. руб.

Начисленная амортизация: 8 428 тыс. руб.

Восстановительная стоимость после проведенной переоценки составила: 423 897 тыс. руб.

Начисленная амортизация: 21 719 тыс. руб.

Сведения обо всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента:

Существенных изменений в течение 12 месяцев до даты утверждения Проспекта в составе недвижимого имущества Банка не было.

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

После окончания последнего заверченного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг приобретения или выбытия, имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, не было.

Сведения обо всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Существенных изменений в составе имущества Банка в 2006 году не было.

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

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

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид	Облигации
Серия	04
Иные идентификационные признаки	Неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, серии 04, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый день с даты начала размещения облигаций)
Номинальная стоимость	1000 (Одна тысяча) рублей
Количество	4 000 000 штук
Объем по номинальной стоимости	4 000 000 000 рублей
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Полное фирменное наименование депозитария, который будет осуществлять централизованное хранение размещаемых ценных бумаг	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Права на все Облигации выпуска удостоверяются одним сертификатом, образец которого приведен в Приложении к Решению о выпуске ценных бумаг, Приложении 13 к Проспекту ценных бумаг (далее – «Сертификат»).

До даты начала размещения Облигаций Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) передает Сертификат на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр». Сертификат подлежит обязательному централизованному хранению в НДЦ и не может выдаваться на руки номинальным держателям или владельцам Облигаций.

Права, предоставляемые 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. 13.2.1. 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. 10.5. 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.

Лицом, предоставившим обеспечение для целей выпуска Облигаций, (далее – «Поручитель») является:

Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций (если такие держатели уполномочены владельцами на получение соответствующих сумм выплат по Облигациям) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска описаны в п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2ж) Проспекта ценных бумаг.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг.

Размещение ценных бумаг осуществляется на торгах, проводимых фондовой биржей

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

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: (495) 705-96-92, (495) 705-96-57

Факс: (495) 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.

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

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.

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 депозитарии – 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»).

Информация о Расчетной палате ММВБ

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: (495) 705-96-19

Факс: (495) 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.

Порядок подачи заявок и определения процентной ставки купона по первому купонному периоду
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.
- 4) Прочие параметры в соответствии с правилами ФБ ММВБ.

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 (Председатель Правления) 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.

Порядок удовлетворения заявок на Конкурсе

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.

Порядок подачи заявок в случае неполного размещения на Конкурсе

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.
- 3) Прочие параметры в соответствии с правилами ФБ ММВБ.

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 выставлять безадресные заявки на объем неразмещенных остатков в соответствии с внутренними документами ФБ ММВБ.

Порядок удовлетворения заявок на покупку Облигаций, неразмещенных на Конкурсе

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.

Порядок внесения приходной записи по счету депо

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НДЦ 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.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Порядок и срок оплаты ценных бумаг.

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».

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 депозитарии – депоненте НДЦ.

Резервирование денежных средств осуществляется на счёте Участника торгов, от имени которого

подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

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 НКД. Порядок и сроки открытия счета депо определяются положениями депозитарного договора, заключаемого потенциальным покупателем Облигаций с НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ.

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

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	15.02.2007
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	19.02.2007, протокол № 03
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	15.02.2007
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	19.02.2007, протокол № 03
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Доля ценных бумаг выпуска, при размещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся, не установлена

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Всего за период обращения Облигаций выплачивается 10 (Десять) 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. 9.3. 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, седьмому, восьмому, девятому и десятому 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 обязан приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение 5 последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки. Порядок приобретения Облигаций Эмитентом в соответствии с положениями, указанными выше, определен в п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2г) Проспекта ценных бумаг.

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.

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона). Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям

Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации настоящего выпуска погашаются на 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

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. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. 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, 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 производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

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.

Сведения о кредитной организации (Платежном агенте), через которую предполагается осуществлять соответствующие денежные выплаты:

Погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно, без привлечения платежных агентов.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

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

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) 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
Седьмой купон	1274-й день с даты начала размещения Облигаций
Восьмой купон	1456-й день с даты начала размещения Облигаций
Девятый купон	1638-й день с даты начала размещения Облигаций
Десятый купон	1820-й день с даты начала размещения Облигаций

Выплата купонного дохода за десятый 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 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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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 НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ 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 НДЦ, 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 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 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 владельца 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 НДЦ, а НДЦ 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 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, 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.

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, 7, 8, 9, 10);

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.

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

Сведения о процентной ставке по первому купону Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону.

Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по определению процентной ставки по первому купону Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону.

В следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сведения о процентной ставке в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки.

По истечении установленной даты приобретения Облигаций Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты приобретения Облигаций;
на странице в сети «Интернет» <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты приобретения Облигаций.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Исполнение обязательств по Облигациям планируется осуществлять за счёт доходов от основной деятельности Эмитента

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено

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

Предусмотрена возможность приобретения Облигаций Эмитентом с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Тип приобретения облигаций:

1. По соглашению с владельцами Облигаций
2. По требованию владельцев Облигаций

Условия и порядок приобретения облигаций

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

В случае приобретения Облигаций Эмитентом с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения по соглашению с владельцами Облигаций цена приобретения Облигаций определяется соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

В случае приобретения Облигаций Эмитентом с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения по требованию владельцев Облигаций цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости. Данная цена приобретения Облигаций определяется без учета накопленного купонного дохода по Облигациям, который уплачивается Эмитентом сверх цены приобретения Облигаций при совершении сделки.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусмотрена возможность приобретения Облигаций Эмитентом с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Тип приобретения облигаций:

По требованию владельцев Облигаций

Порядок приобретения облигаций:

Эмитент обеспечивает право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки, (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом) в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для

продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет далее по тексту именуется «Держатель Облигаций»;

б) в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту (115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр. 1, тел. 795-25-21) письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

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

Настоящим _____ (Полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать Акционерному Коммерческому Банку «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) неконвертируемые процентные документарные облигации, с обеспечением, на предъявителя, серии 04, с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг.

Полное наименование Держателя Облигаций:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, печать Держателя Облигаций.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Держателем, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор купли-продажи Облигаций на ФБ ММВБ в Дату приобретения Облигаций на условиях, установленных в настоящем разделе.

в) после направления Уведомления Держатель Облигаций в Дату приобретения Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, являющемуся участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости. Данная Цена приобретения Облигаций определяется без учета накопленного купонного дохода по Облигациям, который уплачивается Эмитентом Держателям Облигаций сверх Цены приобретения Облигаций при совершении сделки.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3-й рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

г) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются в системе торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ФБ ММВБ» и другими внутренними документами ФБ ММВБ.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 30 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо Эмитента в

НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru>.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Решения о выпуске ценных бумаг и текстом Проспекта ценных бумаг и получить их копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

ОАО «МДМ-Банк», г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1, тел.: (495) 795-25-21.

В следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент раскрывает сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по определению процентной ставки в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки.

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

По истечении установленной даты приобретения Облигаций Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты приобретения Облигаций;

на странице в сети «Интернет» <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты приобретения Облигаций.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Предусмотрена возможность приобретения Облигаций Эмитентом с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Тип приобретения облигаций:

По соглашению с владельцами Облигаций

Порядок приобретения облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента.

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

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

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется в следующем порядке:

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

б) в течение 5 последних дней, предшествующих установленной Эмитентом Дате приобретения Облигаций, Держатель Облигаций должен направить Эмитенту (115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр. 1, тел. 795-25-21) письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

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

Настоящим _____ (Полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать Акционерному Коммерческому Банку «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество) неконвертируемые процентные документарные облигации, с обеспечением, на предъявителя, серии 04, с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг.

Полное наименование Держателя Облигаций:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, печать Держателя Облигаций.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Держателем, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор купли-продажи Облигаций на ФБ ММВБ в установленную Эмитентом Дату приобретения Облигаций на условиях, установленных в соответствующем решении Эмитента и в настоящем разделе.

в) после направления Уведомления Держатель Облигаций в установленную Эмитентом Дату приобретения Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, являющемуся участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную Эмитентом Дату приобретения Облигаций Эмитентом.

г) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются в системе торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ФБ ММВБ» и другими внутренними документами ФБ ММВБ.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 30 минут по московскому времени в установленную Эмитентом Дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения.

Дата приобретения Облигаций, цена приобретения Облигаций, количество приобретаемых Облигаций и иные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций:

В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, сообщение о соответствующем решении должно быть опубликовано в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций, но не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций;

в газете «Известия» - не позднее 10 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

Сообщение о принятии решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении Облигаций;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения.

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

По истечении установленной даты приобретения Облигаций Эмитент публикует информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанное сообщение публикуется:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты приобретения Облигаций;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты приобретения Облигаций.

Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Приобретение Облигаций Эмитентом по требованию владельцев Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг. Принятие уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций в данном случае не требуется.

Приобретение Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется по решению совета директоров Эмитента, принимаемого на заседании совета директоров Эмитента в форме совместного присутствия членов совета директоров (очной форме) либо в форме заочного голосования (опросным путем). Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается большинством голосов членов совета директоров Эмитента, принимающих участие в заседании совета директоров Эмитента.

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

Приобретение Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение Облигаций и выплата доходов по Облигациям осуществляются Эмитентом самостоятельно, без привлечения платежных агентов.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Эмитент обязан возратить владельцам Облигаций при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями п. 10.2. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 13.2. Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обращаться с требованием об уплате причитающихся им сумм по Облигациям к Эмитенту, к Поручителю (в порядке и на условиях, предусмотренных п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2е) Проспекта ценных бумаг).

В случае неисполнения обязательств по Облигациям Эмитент и/или Поручитель несут ответственность за ненадлежащее исполнение обязательств перед владельцами Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. За пользование чужими денежными средствами вследствие просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств владельцу Облигаций.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций в порядке, определенном законодательством Российской Федерации, могут обращаться в соответствии с установленной подведомственностью в суд или арбитражный суд по месту нахождения Эмитента и/или Поручителя с исками о взыскании денежных средств, составляющих сумму неисполненного обязательства.

В соответствии со статьей 3 Гражданского процессуального кодекса РФ заинтересованное лицо вправе в порядке, установленном законодательством о гражданском судопроизводстве, обратиться в суд за защитой нарушенных либо оспариваемых прав, свобод или законных интересов.

Подведомственность гражданских дел судам определяется в соответствии со статьей 22 Гражданского процессуального кодекса РФ, согласно подпункту 1 пункта 1 и пунктом 3 которой суды рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений, за исключением экономических споров и других дел, отнесенных федеральным конституционным законом и федеральным законом к ведению арбитражных судов.

При обращении в суд с заявлением, содержащим несколько связанных между собой требований, из которых одни подведомственны суду общей юрисдикции, другие - арбитражному суду, если разделение требований невозможно, дело подлежит рассмотрению и разрешению в суде общей юрисдикции.

В случае, если возможно разделение требований, судья выносит определение о принятии требований, подведомственных суду общей юрисдикции, и об отказе в принятии требований, подведомственных арбитражному суду.

Правила подведомственности и подсудности гражданских дел судам содержатся в главе 3 Гражданского процессуального кодекса РФ.

Гражданские дела, подведомственные судам, за исключением дел, предусмотренных статьями 23, 25, 26 и 27 Гражданского процессуального кодекса РФ, рассматриваются районным судом в качестве суда первой инстанции (статья 24 Гражданского процессуального кодекса РФ).

Предъявление иска осуществляется в соответствии с нормами главы 12 Гражданского процессуального кодекса РФ.

Исковое заявление подписывается истцом или его представителем (при наличии у него соответствующих полномочий) и подается в суд в письменной форме. Требования к форме и содержанию искового заявления установлены статьей 131 Гражданского процессуального кодекса РФ, требования к документам, прилагаемым к исковому заявлению, установлены статьей 132 Гражданского процессуального кодекса РФ.

Подведомственность дел арбитражному суду определяется на основании статьи 27 Арбитражного процессуального кодекса РФ.

Арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с

осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ и иными федеральными законами, с участием РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

Заявление, принятое арбитражным судом к своему производству с соблюдением правил подведомственности, должно быть рассмотрено им по существу, хотя бы в дальнейшем к участию в деле будет привлечен гражданин, не имеющий статуса индивидуального предпринимателя, в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований относительно предмета спора.

Арбитражные суды рассматривают подведомственные им дела с участием российских организаций, граждан РФ, а также иностранных организаций, международных организаций, иностранных граждан, лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, организаций с иностранными инвестициями, если иное не предусмотрено международным договором РФ.

Подсудность дел арбитражным судам определяется в соответствии со статьей 34 Арбитражного процессуального кодекса РФ, в соответствии с которой дела, подведомственные арбитражным судам, рассматриваются в первой инстанции арбитражными судами республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов (арбитражные суды субъектов Российской Федерации), за исключением дел, отнесенных к подсудности Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

Исковое заявление подписывается истцом или его представителем и подается в арбитражный суд в письменной форме. Требования к форме и содержанию искового заявления установлены статьей 125 Арбитражного процессуального кодекса РФ, требования к документам, прилагаемым к исковому заявлению, установлены статьей 126 Арбитражного процессуального кодекса РФ.

В соответствии со статьей 196 Гражданского кодекса РФ общий срок исковой давности (т.е. срока для защиты права по иску лица, право которого нарушено) устанавливается в три года.

Согласно пункту 1 статьи 197 Гражданского кодекса РФ для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.

Основания приостановления и перерыва течения сроков исковой давности устанавливаются Гражданским кодексом РФ и иными законами.

Согласно статье 200 Гражданского кодекса РФ течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. Изъятия из этого правила устанавливаются Гражданским кодексом и иными законами.

По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения. По обязательствам, срок исполнения которых не определен либо определен моментом востребования, течение исковой давности начинается с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства, а если должнику предоставляется льготный срок для исполнения такого требования, исчисление исковой давности начинается по окончании указанного срока.

В соответствии со статьей 207 Гражданского кодекса РФ с истечением срока исковой давности по главному требованию истекает срок исковой давности и по дополнительным требованиям (неустойка, залог, поручительство и т.п.).

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по погашению и/или выплате доходов по Облигациям Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев Облигаций:

в ленте новостей– не позднее 1 дня с даты возникновения факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmбанк.ru> - не позднее 2 дней с даты возникновения факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

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
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	1027700012174

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента:

(тыс. руб.)

Показатели	01.10.2006
Собственные средства (капитал)	25 427 487

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по облигациям, в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям:

Расчет стоимости чистых активов Поручителя произведен в соответствии с Приложением к приказу Минфина РФ N 10н, ФКЦБ РФ N 03-6/пз от 29.01.2003 «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» на последнюю отчетную дату перед датой утверждения Проспекта ценных бумаг – 30.09.2006.

Наименование показателя		Код строки бухгалтерского баланса	На конец отчетного периода (тыс. руб.)
I.	Активы		
1.	Нематериальные активы	110	0
2.	Основные средства	120	1 489
3.	Незавершенное строительство	130	90 757
4.	Доходные вложения в материальные ценности	135	2 346 686
5.	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения*	140, 250	10 927
6.	Прочие внеоборотные активы**	145, 150	137
7.	Запасы	210	4 655

8.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	60 754
9.	Дебиторская задолженность***	230, 240	466 962
10.	Денежные средства	260	93 843
11.	Прочие оборотные активы	270	0
12.	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		3 076 210
II.	Пассивы		
13.	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	1 893 780
14.	Прочие долгосрочные обязательства****, *****	515, 520	0
15.	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	518
16.	Кредиторская задолженность	620	1 041 837
17.	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	0
18.	Резервы предстоящих расходов	650	0
19.	Прочие краткосрочные обязательства*****	660	2 817
20.	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19)		2 938 952
21.	Стоимость чистых активов (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		137 258

* за исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров

** включая величину отложенных налоговых активов

*** за исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал

**** включая величину отложенных налоговых обязательств

***** в данных по величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности

В связи с тем, что размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям (5 700 000 тыс. руб.), больше стоимости чистых активов Поручителя, в качестве показателей, необходимых для определения «риска, связанного с приобретением Облигаций», принимается суммарная величина собственных средств (капитала) Эмитента и чистых активов Поручителя, составляющая – 25 564 745 тыс. руб.

Так как суммарная величина собственных средств (капитала) Эмитента и чистых активов Поручителя превышает предполагаемую суммарную величину обязательств по Облигациям, включая проценты, то Облигации настоящего выпуска не являются инвестициями повышенного риска.

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается поручительством третьего лица, являющегося юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, - Обществом с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд».

Сведения об Обществе с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд» приведены в Приложении 14 к Проспекту ценных бумаг.

Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд» не осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения: поручительство

Размер обеспечения: 5 700 000 000 (Пять миллиардов семьсот миллионов) рублей

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций:

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, на следующих условиях:

- Предельный размер ответственности Поручителя по обязательствам Эмитента ограничен Предельной суммой. В случае недостаточности Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном ниже, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям;
- Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельца Облигаций, предъявленных им к Поручителю, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части – причитающиеся проценты (купонный доход).

В случае, если установлен факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств Эмитента, Поручитель обязуется исполнить обязательства Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента (солидарная ответственность Поручителя).

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств Эмитента считается установленным в следующих случаях:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг владельцам Облигаций;
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме причитающиеся проценты (купонный доход) владельцам Облигаций в сроки, определенные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг;
- Эмитент не выполнил или выполнил не в полном объеме свои обязательства по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг.

Поручитель обязуется исполнить не исполненные Эмитентом обязательства Эмитента в

объеме неисполненных обязательств в пределах Предельной суммы. Объем неисполненных обязательств устанавливается Поручителем в соответствии с сообщением Поручителю, сделанным Эмитентом или по его поручению третьими лицами, или, если Эмитент публично раскроет в соответствии с законодательством Российской Федерации информацию об объеме неисполненных обязательств, на основе такой информации.

В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из объема неисполненных обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытому Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший объем неисполненных обязательств.

В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств Эмитента, Поручитель обязуется исполнить обязательства Эмитента 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 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 Облигаций;
- место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций 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.

Днем предъявления Поручителю Требования об исполнении обязательств является день получения Поручителем Требования об исполнении обязательств, доставленного любым из указанных выше способов.

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.

Не рассматриваются Требования об исполнении обязательств, предъявленные Поручителю позднее 60 дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства в отношении владельцев Облигаций, направивших Требование об исполнении обязательств.

Поручитель рассматривает Требование об исполнении обязательств и приложенные к нему документы, и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 14 дней со дня предъявления Поручителю Требования об исполнении обязательств.

В случае удовлетворения Поручителем Требования об исполнении обязательств Поручитель в срок не позднее 5 дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об исполнении обязательств уведомляет об этом владельца или номинального держателя Облигаций, и в срок не позднее 10 дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об исполнении обязательств перечисляет номинальную стоимость соответствующего количества Облигаций и/или причитающиеся проценты (купонный доход) на банковские счета лиц, уполномоченных получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям.

В случае удовлетворения или отказа в удовлетворении Требования о погашении номинальной стоимости Облигаций Поручитель направляет уведомление об удовлетворении или отказе в НДЦ (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций и наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций).

Иные условия поручительства:

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением:

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, банкротство лица, предоставившего обеспечение), Эмитент публикует информацию о наименовании лица, предоставившего обеспечение; месте нахождения; факте события (реорганизация лица, предоставившего обеспечение по облигациям; признание лица, предоставившего обеспечение по облигациям несостоятельным (банкротом) или объявление лица, предоставившего обеспечение по облигациям о своей несостоятельности (банкротстве):

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты возникновения соответствующего события;

на странице в сети Интернет <http://www.mdmbank.ru> - не позднее 2 дней с даты возникновения соответствующего события.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Опционы Эмитентом не размещаются.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Размещаемые Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций

Размещаемые Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Размещаемые Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Размещаемые Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Размещаемые Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

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:

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

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.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

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

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

Приобретение акций (долей) Эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

Унитарные государственные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации - эмитента.

Иные ограничения, предусмотренные уставом Эмитента, отсутствуют.

В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается:

обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

К обращению на ФБ ММВБ допущены ценные бумаги Эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги - неконвертируемые процентные документарные облигации, 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, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг - 40102361В, дата государственной регистрации - 14.11.2005.

Дата допуска к обращению – 22.12.2006

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

неконвертируемые процентные документарные облигации, 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

наибольшая и наименьшая цены сделок, совершенных в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

наибольшая цена – 100,16%

наименьшая цена – 100,10%

средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

100,16%

полное фирменное наименование, место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

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: (495) 705-96-92, (495) 705-96-57

Факс: (495) 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

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения лиц, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются среди неограниченного круга лиц

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа:

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Номер лицензии: 077-07985-000001 Дата выдачи лицензии: 15.09.2004
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	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.

Эмитент предполагает обратиться к фондовой бирже для допуска размещаемых Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Облигаций Эмитента составит 1695 дней.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Облигаций не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Сумма уплаченной госпошлины и/или сбора, взимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	
В денежном выражении, руб.	112 000
В процентах от объема эмиссии по номинальной стоимости	0.0028

Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и поведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг	
В денежном выражении, руб.	-
В процентах от объема эмиссии по номинальной стоимости	-
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг кредитной организации-эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг кредитной организации-эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)	
В денежном выражении, руб.	1 114 000
В процентах от объема эмиссии по номинальной стоимости	0.0278
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг	
В денежном выражении, руб.	Не более 350 000
В процентах от объема эмиссии по номинальной стоимости	Не более 0.0087%
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show)	
В денежном выражении, руб.	Не более 390 000
В процентах от объема эмиссии по номинальной стоимости	Не более 0.0097%
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг	
В денежном выражении, руб.	Не более 600 000
В процентах от объема эмиссии по номинальной стоимости	Не более 0.015

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением о порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее – Положение).

В течение 3 дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа - ФСФР России - об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций

Эмитент обязан создать комиссию по возврату средств инвестирования владельцам Облигаций (далее – Комиссия).

Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Облигаций о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам Облигаций;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу Облигаций средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Положением.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- общее количество фактически оплаченных при размещении Облигаций выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;
- общий размер средств инвестирования, фактически полученных Эмитентом, в счет оплаты Облигаций;
- размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу Облигаций;
- иные сведения, предусмотренные приложением 1 к Положению.

Комиссия в срок, не позднее 10 дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Облигаций.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций.

В срок, не позднее 5 дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Облигаций:

фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций, его почтовый адрес или место жительства;

количество Облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска Облигаций.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Облигаций номинальные держатели Облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По требованию владельца Облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, обязана осуществить уведомление владельцев Облигаций, а также номинальных держателей Облигаций (далее - Уведомление). Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента Облигаций;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска Облигаций несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска Облигаций недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска Облигаций недействительным в законную силу;
- серию, форму Облигаций, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска Облигаций;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;

- категорию владельца Облигаций (первый и (или) иной приобретатель);
- количество Облигаций, по которым подлежат возврату средства инвестирования, с указанием серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу Облигаций;
- порядок и сроки возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с Облигациями, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем Облигаций отчета депозитария о блокировке Облигаций и выписки депозитария об остатке Облигаций на счете депо;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца Облигаций о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации Облигаций, обязана опубликовать сообщение о порядке возврата средств инвестирования владельцам Облигаций.

Такое сообщение должно быть опубликовано:

- в ленте новостей;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mdmbank.ru>

Заявление владельца Облигаций о возврате средств инвестирования должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление.

Владелец Облигаций в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В срок, не позднее 4 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент обязан осуществить возврат средств инвестирования владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

Способ и порядок возврата средств инвестирования в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств инвестирования в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.

Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие

выплаты:

Возврат средств инвестирования будет осуществляться через Эмитента.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к эмитенту:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Облигаций, возмещаются Эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент несет ответственность в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. За пользование чужими денежными средствами вследствие просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств владельцу Облигаций.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, отсутствует.

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

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1 074 975
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	97.725

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	25 025
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	2.275

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2002	172 075	87,30	25 025	12,7	-	-	197 100
01.01.2003	1 074 975	97,725	25 025	2,275	Совет Директоров	Протокол от 17.07.2001 №11	1 100 000
01.01.2004	1 074 975	97,725	25 025	2,275	-	-	1 100 000
01.01.2005	1 074 975	97,725	25 025	2,275	-	-	1 100 000
01.01.2006	1 074 975	97,725	25 025	2,275	-	-	1 100 000

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

На 01.01.2002

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	29 565	29 565	15.00	0	0	29 565	15.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Не определен	77 409	39.27	242 277	170 036	149 580	75.89
Фонд накопления (б/с 10703)	Не определен	182 511	92.60	0	355	252 729	128.22
Другие фонды (б/с 10704)	Не определен	30 026	15.23	0	0	30 026	15.23

Направления использования средств фондов.

Фонд специального назначения:

Тыс. руб.	Направление использования, основание
3 000	- Оказание спонсорской помощи футбольному клубу "Уралан" (Протокол заседания Совета Директоров №01 от 30.01.01)
220	- Выделение средств в избирательные фонды на должность губернатора Кемеровской области и кандидатов в депутаты Государственной думы Томской области (Протокол заседания Совета Директоров №02 от 15.02.01, протокол заседания Совета Директоров №24 от 07.12.01)
46 867	- Финансирование производства кинопродукции, имеющей удостоверение национального фильма (Протокол заседания Совета Директоров №03 от 28.03.01)
46 133	- Финансирование производства кинопродукции, имеющей удостоверение национального фильма, за счет прибыли текущего года с последующей корректировкой за счет средств фонда специального назначения (Протокол заседания Совета Директоров № 03 от 28.03.01)
70 218	- Формирование источников финансирования капитальных вложений (Протоколы заседаний Совета Директоров №02 от 15.02.01, №09 от 18.06.01, №26 от 05.09.00, протокол заседания Наблюдательного Совета №08 от 28.02.00)
47	- Списание за счет фонда специального назначения средств на ремонт арендованного здания (Протокол заседания Совета Директоров №08/01 от 14.06.01)
74	- Выделение средств на приобретение форменного обмундирования (Протокол заседания Совета Директоров №09 от 08.06.01, Протокол заседания Совета Директоров № 19 от 08.10.01)
4 400	- Оказание финансовой помощи Автономной некоммерческой организации "Мегапроект" на формирование грантового фонда "Мегапроект" "Саратов-2001" (Протокол заседания Совета Директоров №15 от 11.09.01)
2 000	- Оказание финансовой помощи Российскому союзу промышленников и предпринимателей (Протокол заседания Совета Директоров № 16 от 14.09.01)
77	- Перечисление неиспользованных средств филиалом в головной банк
170 036	- ИТОГО:

Фонд накопления:

Тыс. руб.	Направление использования, основание
355	- Передача остатка в связи с закрытием филиала
355	- ИТОГО:

На 01.01.2003

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	165 000	29 565	2.69	50 000	25000	54 565	4.96
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Не определен	149 580	13.60	53 494	29 602	173 472	15.77
Фонд накопления (б/с 10703)	Не определен	252 729	22.98	0	0	252 729	22.98
Другие фонды (б/с 10704)	Не определен	30 026	2.73	0	0	30 026	2.73

Направления использования средств фондов.

Резервный фонд:

Тыс. руб.	Направление использования, основание
25 000	Исправительная проводка
25 000	ИТОГО:

Фонд специального назначения:

Тыс. руб.	Направление использования, основание
26 747	Исправительная проводка к записи Д-т 70302 К-т 10702
1 536	Выделение средств для оказания финансовой поддержки проведения презентации Иркутской области в г.Токио (Протокол заседания Совета Директоров №02 от 04.02.02)
60	Выделение средств для перечисления спонсорского взноса на выполнение уставных задач Российского союза промышленников и предпринимателей (работодателей) (Протокол заседания Совета Директоров №03 от 14.02.02)
10	Выделение средств для перечисления в избирательный фонд кандидата в депутаты Законодательного собрания Омской области (Протокол заседания Совета Директоров №04 от 20.02.02)
16	Выделение средств для перечисления в целевой бюджетный фонд развития территории района "Арбат" на выполнение социальных программ (Протокол заседания Совета Директоров №04 от 20.02.02)
100	Выделение средств для оказания финансовой помощи Городской клинической больнице №3 им. М.А. Подгорбунского г. Кемерово для приобретения медицинского оборудования (Протокол заседания Совета Директоров №19/01 от 30.07.02)
473	Выделение средств для оказания благотворительной помощи Некоммерческому Благотворительному Фонду "Мир искусства" на подготовку мировой премьеры благотворительной акции "Тысяча городов мира" в рамках долгосрочной международной благотворительной программы "Звезды мира - детям" (Протокол заседания Совета Директоров №19/01 от 30.07.02)
637	Выделение средств для перечисления Некоммерческой организации "Национальный фонд развития банковской системы" на финансирование программы развития банковской системы (Протокол заседания Совета Директоров №26 от 03.12.02)
23	Выделение средств для приобретения спецодежды (Протокол заседания Совета Директоров №11 от 27.04.02)
29 602	ИТОГО

На 01.01.2004

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	55 000	54 565	4.96	7 500	0	62 065	5.64
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Не определен	173 472	15.77	103 555	1 654	275 373	25.03
Фонд накопления (б/с 10703)	Не определен	252 729	22.98	0	0	252 729	22.98
Другие фонды (б/с 10704)	Не определен	30 026	2.73	1 354	1 354	30 026	2.73

Направления использования средств фондов.

Фонд специального назначения:

Тыс. руб. Направление использования, основание
1 354 Перенос средств из фонда специального назначения в другие фонды
300 Благотворительная помощь (Протокол заседания Совета директоров N22 от 24.12.03)
1 654 ИТОГО:

Другие фонды:

1 354 Благотворительный взнос, на организацию IV чемпионата мира по карате (Протокол заседания Совета директоров N16 от 31.07.2003)
1 354 ИТОГО:

На 01.01.2005

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	55 000	62 065	5.64	0	0	62 065	5.64
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Не определен	275 373	25.03	606 716	17 243	864 846	78.62
Фонд накопления (б/с 10703)	Не определен	252 729	22.98	0	0	252 729	22.98
Другие фонды (б/с 10704)	Не определен	30 026	2.73	0	0	30 026	2.73

Направления использования средств фондов.

Фонд специального назначения:

Тыс. руб. Направление использования, основание
88 Финансовая помощь на восстановление памятников Нижегородской области (Протокол заседания Совета директоров N16 от 13.07.04)
1 000 Материальная помощь семьям спецназовцев, погибших в Беслане (Протокол заседания Совета директоров N23 от 24.09.04)
13 955 Благотворительная помощь (Протокол заседания Совета директоров N34 от 16.12.04)

1 500 Благотворительный взнос на осуществление уставной деятельности НПФ «МДМ»
(Протокол заседания Совета директоров N36 от 22.12.04)
700 Благотворительный взнос на осуществление уставной деятельности НПФ «МДМ»
(Протокол заседания Совета директоров N36 от 22.12.04)
17 243 ИТОГО:
На 01.01.2006

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными и документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходов анных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	55 000	62 065	5.64	0	0	62 065	5.64
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Не определен	864 846	78.62	2 382 479	17 334	3 229 991	293.63
Фонд накопления (б/с 10703)	Не определен	252 729	22.98	0	0	252 729	22.98
Другие фонды (б/с 10704)	Не определен	30 026	2.73	0	0	30 026	2.73

Направления использования средств фондов.

Фонд специального назначения:

Тыс. руб. Направление использования, основание
165 Благотворительный взнос на пополнение страхового резерва НПФ «МДМ»
(Протокол заседания Совета директоров N01 от 21.01.05)
2 819 Пожертвование на финансирование программы развития банковской системы
30 Благотворительная помощь ветеранам
(Протокол заседания Совета директоров N09 от 28.03.05)
14 320 Благотворительный помощь религиозной организации
(Протокол заседания Совета директоров N26 от 15.12.05)
17 334 ИТОГО:

10.1.4. 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 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 – www.mdmbank.ru.

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.

В случае если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае если сообщение о проведении Общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

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 подписано 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.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

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	
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%	

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	
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%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "МВК-Недвижимость"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "МВК-Недвижимость"	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1	
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%

Полное фирменное наименование	Akciju sabiedrība «Latvijas tirdzniecības banka»	
Сокращенное фирменное наименование	нет	
Место нахождения	Латвийская Республика, LV-1050, г. Рига, ул. Грециниеку, д. 22	
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%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "МДМ Эссет Менеджмент"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "УК "МДМ Эссет Менеджмент"	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1	
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%

Полное фирменное наименование	MDM Investments Limited	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	Ptolemaion, 53 NEROUPOS BUSINESS CENTER, Flat/Office 201 P.C. 3036, Limassol, Cyprus	
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%

Полное фирменное наименование	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	
Сокращенное наименование	-	
Место нахождения	Gr. Digeni, Kaningos & Anastasiou Sioukri PAMELVA COURT, Flat/Office 307 P. C. 3035, Limassol, Cyprus	
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%

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

За пять последних завершенных финансовых лет Эмитентом не осуществлялись сделки, размер обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов Эмитента на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения сделки.

10.1.7. 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: Ba2

Moody's Interfax Rating Agency: Aa2.ru

Агентство «Рус-Рейтинг»: BBB-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет:

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»	20.10.05	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»	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»	10.03.06	Ba2

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»	02.09.03	B(с 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>

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102361В	04.09.1997	обыкновенные	именные	500
10102361В	28.12.1998	обыкновенные	именные	500
10102361В	12.07.1999	обыкновенные	именные	500
10102361В	15.10.2001	обыкновенные	именные	500
20102361В	04.09.1997	привилегированные	именные	500

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102361В	2 149 950
20102361В	50 050

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Акции дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, отсутствуют

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102361В	898 194 200
20102361В	100 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный 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:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10102361B	0
20102361B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный 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.

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

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	--
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	выпуск 01
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20102361В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	11.02.2000
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	--
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт	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	20202361В

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	12.10.2000
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	--
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

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	6 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	6 000 000

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	--
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102361В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	14.11.2005
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	--
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	17.11.2006
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
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	--
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	6 000 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, 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 таких ценных бумаг	--

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	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	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.

Сведения о кредитной организации (Платежном агенте), через которую предполагается осуществлять соответствующие денежные выплаты:

Погашение Облигаций производится Эмитентом.

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 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, 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 производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

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 Облигации.

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 (Ста восьмидесяти двум) дням.

<i>Купон</i>	<i>Дата окончания купонного периода</i>
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 шести 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 НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ 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 НДЦ, 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 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 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 НДЦ, а НДЦ 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 владельцев Облигаций или 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

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Эмитент не имеет не исполненных обязательств по ценным бумагам

10.4. 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

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Способ предоставленного обеспечения	поручительство
-------------------------------------	----------------

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

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.	19 966 473
---	------------

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.	-51 206
--	---------

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Банк не размещал облигации с ипотечным покрытием

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Регистратор

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество «Центральный Московский Депозитарий»
Сокращенное 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	ФКЦБ России

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Иных сведений нет.

В обращении находятся документарные ценные бумаги Банка с обязательным централизованным хранением - неконвертируемые процентные документарные облигации, с обеспечением, на предъявителя, серии 03:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

10.7. 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.

10.8. 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.

10.9. 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	20102361В
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 Облигации) 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

10.10. Иные сведения

Иных сведений нет