

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2008 года

Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»

Код эмитента: 02361-B

Утвержден «11» августа 2008 Правлением ОАО «МДМ-Банк»

Протокол «11» августа 2008 № 42

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

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

<u>И.о. Председателя Правления</u>	А.А. Ильин
Дата «11» августа 2008 г.	_____ подпись
<u>И.о. Главного бухгалтера</u>	О.С. Анохина
Дата «11» августа 2008 г.	_____ подпись М.П.

Контактное лицо: Анохина О.С.

Телефон: 797-95-00

Факс: 797-95-01

Адрес электронной почты: CallSQ@mdmbank.com

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

www.mdmbank.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ.	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	14
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	14
II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....	15
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	15
Методика расчета рентабельности	15
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	16
2.3.1. Кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента.....	17
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	18
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг ...	18
2.5.1. Кредитный риск	19
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск.....	20
2.5.3.1. Фондовый риск.....	20
2.5.3.2. Валютный риск	20
2.5.3.3. Процентный риск	20
2.5.4. Риск ликвидности	21
2.5.5. Операционный риск.....	21
2.5.6. Правовые риски.....	22
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	23
2.5.8. Стратегический риск	24
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	25
III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ	26
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	26

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	26
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	28
3.1.4. Контактная информация	29
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	30
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	36
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента	36
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	36
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	38
3.2.4. Дополнительные требования к эмитентам, являющимися кредитными организациями.	38
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента	38
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.....	40
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента.....	43
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	51
IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА	53
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	53
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	54
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	56
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	56
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	57
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.....	58
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	59
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента.	59
V. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....	65
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	65
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	69
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	87
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	87
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	90

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	95
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.....	95
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	96
VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	97
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	97
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	97
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	98
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.	98
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.	99
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	103
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	104
VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	105
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	105
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	105
7.3. Сводная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год.....	124
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	129
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.....	130
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	130

VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ 131

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	131
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента.....	131
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента ..	131
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента.....	132
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	132
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....	136
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом	139
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	139
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	141
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.....	142
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	142
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	144
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).....	154
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.....	154
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.....	154
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	156
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	158
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	158
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	162
8.10. Иные сведения	164

Введение

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

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

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

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

Иная информация:

а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» (далее – «Банк», ОАО «МДМ-Банк»)

сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента: ОАО «МДМ - Банк»

б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:

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

в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:

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

Адрес электронной почты:

CallSQ@mdmbank.com

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

www.mdmbank.ru

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

Вид: Акции

Категория: Обыкновенные

Тип: Именные

Количество размещенных ценных бумаг: 2 265 738

Номинальная стоимость (руб.): 500

Вид: Акции

Категория: Привилегированные

Тип: Именные

Количество размещенных ценных бумаг: 50 050

Номинальная стоимость (руб.): 500

Вид: Облигации

Серия: 03

Идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, серии 03, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1092 (Одна тысяча девяносто второй день с даты начала размещения (далее - «Облигации»))

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

Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий,

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Андерссон Мартин (Andersson Martin)	1966
Арнольд Лукман (Arnold Luqman)	1950
Вьюгин Олег Вячеславович – <i>Председатель Совета директоров</i>	1952
Попов Сергей Викторович	1971
Селиванова Ольга Андреевна	1962
Шапигузов Сергей Михайлович	1948
Эдвард Нассим	1946

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Бабаян Сергей Артурович	1972
Дробот Алексей Николаевич	1970
Ильин Андрей Александрович	1972
Леонов Константин Николаевич	1973
Машталяр Олег Александрович	1971
Мишель Перирен (Michel Perhirin)	1944

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Мишель Перирен (Michel Perhirin)	1944

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

30101810900000000466 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ корсчета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете ОАО «МДМ-Банк»	№ счета в учете банка контрагента	Тип счёта
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный Коммерческий Банк «Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д.17	7722061076	044525829	30101810000000000000 829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300010010605 30110840600010010605	30109810400009020048 30109840700009020048	NOSTRO-счета
Банк внешнеэкономической деятельности СССР	«Внешэкономбанк»	107996, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9	7708011796	044525060	30101810500000000000 060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110E70300010010174 30110C56000010010174 30110C45600010010174 30110C95100010010174 30110840300010210174 30110840400010110174 30110810200010010174	30109E70624945012163 30109C56324945012163 30109C45924945012163 30109C95424945012163 30109840824945012163 30109840424945072163 30109810524945012163	NOSTRO-счета
Небанковская Кредитная Организация «Межбанковский кредитный союз» (общество с ограниченной ответственностью)	Межбанковский кредитный союз НКО ООО	119002, г. Москва, Плотников пер., дом 19/38, стр. 2	7708019724	044585670	30103810400000000000 670 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30213810000010011173 30213840300010010394	30214810600000030016 30214840900000030016	NOSTRO-счета
Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (Открытое Акционерное Общество)	АК «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7709016187	044525225	30101810400000000000 225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810100010010591	30109810000000040298	NOSTRO-счета
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)»	ЗАО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)»	125009, Москва, Романов пер., д. 4, стр.2	7703122887	044525236	30101810800000000000 236 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600010010868	30109810700000000466	NOSTRO-счета
«ДРЕЗДНЕР БАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	«ДРЕЗДНЕР БАНК» ЗАО	190000, Санкт-Петербург г, Морская М. ул, 23,	7831000901	044030813	30101810900000000000 813 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810600010014440	30109810364003002615	NOSTRO-счета
Небанковская Кредитная Организация «Расчетная палата РТС» (общество с ограниченной ответственностью)	НКО «Расчетная палата РТС» (ООО)	127006, г. Москва, Долгоруковская ул., д.38, стр.1	7710298190	044583258	30103810200000000000 258 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30213810400010111026 30213810500010011026 30213810300010211026	30214810600000000288 30214810700000000094 30109810100000000039	NOSTRO-счета
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.	7702070139	044525187	30101810100000000000 716 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800010110173 30110810900010010173 30110840100010110173	30109810055550010171 30109810955550000171 30109840500000001087	NOSTRO-счета
Небанковская кредитная организация открытое акционерное общество «Московский клиринговый центр»	НКО «МКЦ» (ОАО)	123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.	7707033412	044583133	30101810600000000000 133 в Отделении № 1 МГТУ Банка России	30213810900010014089	30214810300000133404	NOSTRO-счета
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	АКБ «НКЦ»	125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д.13	7750004023	044552721	30101810900000000000 721 в Отделении № 5 МГТУ Банка России	30110840900010014301	30109840400000000177	NOSTRO-счета

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

Полное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете ОАО «МДМ-Банк»	№ счета в учете банка контрагента	Тип счёта
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Bank of New York (New York)	-	One Wall str., 8 th Floor New York NY, 10286 USA	-	-	-	30114840200010110008 30114840100010210008 30114840000010310008	8900514841 890-0600-713 890-0626-895	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 30114978100010010015	3996052575 3996044742	NOSTRO-счета
DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT AM MAIN	-	Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978500010010217 30114978400010110217	1009474149 9474149 01	NOSTRO-счета
Deutsche Bank AG, London	-	Winchester House 1 Great Winchester Street London EC2N 2DB United Kingdom	-	-	-	30114826200010010216	0314319 0000 GBP 000 LDN	NOSTRO-счета
Svenska Handelsbanken Stockholm	-	Blasieholmstorg 11, 106 70 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752200010010076	9940390349	NOSTRO-счета
Union Bank of Switzerland Zurich	-	P. O. Box 8098 Zurich Switzerland Global Services Financial Institutions	-	-	-	30114756300010010079 30114840300010010079 30114826900010010079 30114392900010010079 30114978900010010079	0230-69226.05Z 0230-69226.70H 0230-69226.72P 0230-69226.73K 0230-69226.71G	NOSTRO-счета
Latvijas tirdzniecibas banka	-	ЛАТВИЯ, LV-1050, Рига, Грециниеку, 22	-	-	-	30114980000010010349 30114428300010010349 30114233100010010349 30114980900010110349 30114978300010010349	LV16LATC0073000430330 LV15LATC0073000430930 LV31LATC0073000431030 LV31LATC0073000431030 LV31LATC0073000431030	NOSTRO-счета
DNB NOR BANK ASA	-	Stranden 21, 0250 Oslo, Norway	-	-	-	30114578000010014061	7001.02.05954	NOSTRO-счета
ОАО "Белвнешэкономбанк"	-	ул.Мясникова 32, 220050 г.Минск -50	-	-	-	30114974100010010145 30114840700010010145	1702795061015 MFO 226 1702795061001	NOSTRO-счета

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

За 2005 год:

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	rba-91@peterlink.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 004585 от 27.06.2003 Срок действия - пять лет.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях);	Нет данных
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудитор осуществлял независимую проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности и сводной (консолидированной) отчетности за 2005 год.

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

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

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

Не применяются вследствие отсутствия факторов влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

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

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения аудитора определялся в соответствии с договорами на оказание аудиторских услуг и составлял: 2 200 000 рублей.

Отсроченных и просроченных платежей нет.

За 2006 и 2007 годы:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «КПМГ»
Место нахождения	129110, г. Москва, Олимпийский просп., д. 18/1, ком.3035
Номер телефона и факса	Тел/факс: (095) 9374477
Адрес электронной почты	kpmgmoscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 003330 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: по 17.01.2013
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях,	ЗАО «КПМГ» является членом следующих

ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	профессиональных объединений: - Аудиторская палата России - Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудитор осуществлял независимую проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности и сводной (консолидированной) отчетности за 2006 и 2007 годы

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

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

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

Не применяются вследствие отсутствия факторов влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

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

На основании договора об оказании услуг по проведению аудиторской проверки годовой консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности и обзоров квартальной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), аудитор проводил обзоры промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 31 марта 2006 года и за первый квартал 2006 года (сокращенная форма), по состоянию на 30 июня 2006 года и за два квартала 2006 года и по состоянию на 30 сентября 2006 года и за 3 квартала 2006 года (сокращенная форма), и проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с МСФО, за период с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года включительно.

На основании договора об оказании услуг по проведению аудиторской проверки годовой консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности и обзоров квартальной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), аудитор проводил обзоры промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 31 марта 2007 года и за первый квартал 2007 года (сокращенная форма), по состоянию на 30 июня 2007 года и за два квартала 2007 года и по состоянию на 30 сентября 2007 года и за 3 квартала 2007 года (сокращенная форма), и проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «МДМ-Банк», подготовленной в соответствии с

МСФО, за период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно.

В рамках организованных ОАО «МДМ-Банк» в 2005-2007 г.г. выпусков долговых ценных бумаг, привлечения субординированного кредита и т.п. Аудитор проводил проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и оформлял заключения в виде писем-подтверждений (comfort letter).

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

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

За 2006 год:

300 000 долларов США.

Оплата специальных аудиторских заданий:

За 2006 год:

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

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

Отсроченных и просроченных платежей нет.

За 2007 год:

322 000 долларов США.

Оплата специальных аудиторских заданий:

За 2007 год:

Аудиторская проверка и обзоры финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, 321 000 долларов США.

Проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и оформление заключений в виде писем-подтверждений – 160 000 долларов США.

Проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, переводческие услуги и услуги по программе выпуска долговых обязательств – 92 669 долларов США.

Отсроченных и просроченных платежей нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Америкэн Аппрайзэл (ААР), Инк (American Appraisal (AAR), Inc)
Сокращенное фирменное наименование	нет
Место нахождения	Соединенные Штаты Америки, Ист Висконсин Авеню, Сьют 3300, Милуоки, Висконсин 53202-4108 (100 East Wisconsin Avenue, Suite 3300, Milwaukee, Wisconsin, 53202-4108, USA) Филиалы: 119180, РФ, г. Москва, 1-ый Хвостов пер., 11А; 191123, РФ, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 36, офис 315
Номер телефона и факса	7 (495) 238-36-77, 7 (495) 238-37-66
Адрес электронной почты	aar@american-appraisal.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	№000244 от 27 августа 2001 года сроком до 27 августа 2007 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Минимущества России
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	1) Оценка недвижимости с целью определения рыночной стоимости оцениваемых объектов по состоянию на 31 декабря 2005 года. 2) Оценка недвижимости с целью определения рыночной стоимости объектов передаваемого (принимаемого) при реорганизации в форме присоединения ЗАО «МВК-Недвижимость» имущества по состоянию на 01.10.2006

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

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

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

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

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

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

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

Наименование показателей	На 01.07.2008
Уставный капитал	1 157 894
Собственные средства (капитал)	35 833 963
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	2 941 165
Рентабельность активов (%)	2.07
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	16.46
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	262 598 104

Методика расчета рентабельности

Рентабельность капитала рассчитывалась по следующей формуле:

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

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

К – Собственные средства (капитал)

t – количество дней в отчетном периоде

Рентабельность активов рассчитывалась по следующей формуле:

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

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

А – Балансовая стоимость активов за отчетный период,

t – количество дней в отчетном периоде

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

На 01.07.2008 г. характерен рост собственных средств Банка, а также увеличение уставного капитала в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Собственный капитал Банка увеличился на 23.23% (на 6 755 843 тыс. руб.) по сравнению с показателем на 01.07.2007 и составил 35 833 963 тыс. руб. Увеличение собственных средств объясняется привлечением денежных средств, в результате размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка в 2007 году.

На 01.07.2008 балансовая и чистая прибыль составили 3 794 630 тыс. руб. и 2 941 165 тыс. руб. соответственно, что ниже аналогичных показателей на 01.07.2007 г., (балансовая прибыль – 6 848 529 тыс. руб., чистая прибыль - 6 071 883 тыс. руб.). Снижение прибыли на 01.07.2008г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объясняется увеличением расходов на создание резервов на возможные потери.

Анализируя доходы от основной деятельности, которые отражают положительную динамику по состоянию на 01.07.2008 можно отметить, что чистые процентные доходы, занимающие, по-прежнему, наибольший удельный вес в общих доходах Банка, увеличились в абсолютном выражении на 2 384 954 тыс. руб. (на 43.19%) по сравнению с аналогичными доходами по состоянию на 01.07.2007, доходы от операций с ценными бумагами снизились на 589 326 тыс. руб. (с 1 520 500 тыс.руб. на 01.07.2007г. до 931 174 тыс.руб. на 01.07.2008г.). В положительную сторону изменились доходы в части операций с иностранной валютой, так в абсолютном выражении прирост составил 603 277 тыс.руб. (на 117,22%) по сравнению с аналогичными показателями на 01.07.2007г. (-514 669 тыс.руб.). Прочие операционные доходы выросли на 97 917 тыс.руб. (220,70%) Отрицательная динамика сложилась по чистым доходам от переоценки иностранной

валюты, которые снизились на 557 221 тыс.руб. (с 629 749 тыс.руб. на 01.07.2007г. до 72 528 тыс.руб. на 01.07.2008г. Аналогичная ситуация с чистыми комиссионными доходами, которые снизились на 64 045 тыс.руб. (с 990 824 тыс.руб. на 01.07.2007г. до 926 779 тыс.руб. на 01.07.2008г.).

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

Акции Эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

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

Дата	2003	2004	2005	2006	2007	На 01.07.2008
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ):	11 814 317	13 318 121	17 773 347	24 471 412	35 850 211	35 833 963

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

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

Вид кредиторской задолженности	На 01.07.2008 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	901 410	11 813 861
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	84 248	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	86 013	951
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	162 019	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	51 599	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	102 195 485	151 716 094
в том числе просроченная	0	X
Итого	103 480 774	163 530 906
в том числе итого просроченная	0	X

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

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

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

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.07.2008 г. отсутствуют.

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Дата	Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов	Фактически внесено обязательных резервов в сроки, установленные Банком России	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы
01.01.2004	3 076 005	3 076 005	0	0
01.01.2005	2 305 998	2 305 998	0	0
01.01.2006	2 225 907	2 225 907	0	0
01.01.2007	3 321 223	3 321 223	0	0
01.01.2008	4 225 067	4 225 067	0	0
01.07.2008	5 724 017	5 724 017	0	0

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

Неуплаченные штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

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

Неисполнения или просрочки исполнения Банком обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершённого отчетного периода кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Банк считает для себя существенными, не было.

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

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

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

Наименование показателя	(тыс. руб.)
	На 01.07.2008
Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	0
Имущество, переданное в залог по полученным кредитам	0
Ценные бумаги, переданные в залог для обеспечения исполнения обязательств третьих лиц	5 548 851
Выданные гарантии и поручительства за третьих лиц	34 192 269
в том числе банковские гарантии:	6 867 032

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

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

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

Определения рисков представлены в соответствии с Указанием оперативного характера Банка

России от 23 июня 2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках».

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

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 в зависимости от суммы и специфики сделки либо коллегиальным органом Банка – Кредитным комитетом, Комитетом по контрагентам и финансовым инструментам, либо единолично уполномоченным сотрудником – андеррайтером. Полномочиями андеррайтеров наделены сотрудники Блока Риски – самостоятельного структурного подразделения, не входящего ни в один из бизнес-блоков Банка. Часть полномочий по утверждению лимитов на небольшие суммы в рамках типовых кредитных продуктов (условия типовых продуктов стандартизированы, прошли независимую экспертизу Блока Риски и были утверждены Кредитным комитетом Банка) передана сотрудникам Кредитного департамента и Департамента развития малого бизнеса, входящих в корпоративно-инвестиционный и розничный блоки Банка соответственно.

- Установление лимитов на основании финансового и качественного анализа потенциального должника. В случае, если утверждение лимита находится в полномочиях Кредитного комитета, Комитета по контрагентам и финансовым инструментам, либо андеррайтера из Блока Риски, Блоком Риски проводится обязательный независимый анализ рисков проекта.

- 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 (значительная часть кредитного портфеля имеет срок до года).

- Обязательный периодический мониторинг финансово-экономического состояния должника и выполнения им условий лимита после установления лимита. Кроме того, проводится обязательный периодический (еженедельный/ежемесячный) мониторинг кредитного портфеля Банка Блоком Риски 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.

- Выявление и ограничение экологических и социальных рисков, под которыми понимаются возникающие при кредитовании клиентов кредитные и репутационные риски Банка, связанные с несоблюдением клиентом требований законодательства в области охраны окружающей среды, здоровья, техники безопасности, прав коренных народов и других нормативных документов, регулирующих экологическую, трудовую и социальную деятельность, а также с отрицательным экологическим воздействием третьих лиц на клиента или его имущество. Оценка и регулярный мониторинг данных рисков проводится по всем лимитам кредитования корпоративных клиентов и клиентов малого бизнеса в соответствии с Политикой по управлению экологическими рисками, разработанной с учетом стандартов Международной Финансовой Корпорации и Европейского Банка Реконструкции и Развития.

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

2.5.2. Страновой риск

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

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

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

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

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, 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 Блока Риски выполняет стресс-анализ портфелей Банка.

2.5.3.1. Фондовый риск

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

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

2.5.3.2. Валютный риск

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

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

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

2.5.3.3. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

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

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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.

С целью оценки риска ликвидности, Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

2.5.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего

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

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

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

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, контроля, минимизации, принятия риска на Банк или отказа (прекращения операций, несущих риск) от операционного риска. Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций и осуществление мониторинга операций;
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства;
- документирование контролей и процедур;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

В процесс выявления, анализа и мониторинга операционных рисков входит:

- сбор данных об исторических операционных убытках, которые были понесены Банком;
- анализ операционных рисков по продуктам и процессам;
- выявление операционных рисков по новым продуктам, процессам и крупным сделкам.

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

2.5.6. Правовые риски

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

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком 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 Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком 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 Банком в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

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

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

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

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

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

Несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, 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 Банка, его 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 Банка.

Недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком 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 Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

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

В 2008 году Банк подтвердил репутацию устойчивого, надежного банка. Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное и качественное исполнение банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк 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 Банка.

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

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

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

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

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

Выявление и оценка принимаемого Банком стратегического риска осуществляется на основе комплекса параметров, количественное или качественное изменение которых означает смену характеристик деятельности Банка в том или ином направлении, а, соответственно, и появление вероятности возникновения убытков.

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

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

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

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

Первый уровень – Отдельные структурные подразделения Банка (руководители)

Ответственность:

мониторинг качественных и количественных характеристик стратегических рисков по своему направлению деятельности;

обеспечение соответствия деятельности подразделения общей стратегии развития Банка.

Второй уровень – Департамент стратегического планирования

Ответственность:

выявление и мониторинг состояния и размера стратегического риска;

разработка стратегии развития Банка;

контроль выполнения комплекса мероприятий по внедрению стратегии развития Банка;

мониторинг изменения состояния одного и/или нескольких параметров управления стратегическим риском.

Третий уровень – Правление Банка

Ответственность:

обеспечение сбалансированного развития Банка по всем стратегическим направлениям;

оперативный контроль стратегических рисков в рамках принятой стратегии развития и принятие соответствующих управленческих решений;

осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

корректировка деятельности подразделений Банка (их задач, полномочий и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Четвертый уровень – Комитет по стратегии

Ответственность:

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

Высший уровень – Совет директоров Банка:

Ответственность:

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

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

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии.

Банк не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»
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)
31.03.2008	Изменение полного наименования	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	ОАО «МДМ-Банк»	Решение общего собрания акционеров (Протокол № 03 от 23.10.2007)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-03942-000100
Дата получения	15 декабря 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

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

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

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

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии	2361
Дата получения	31 марта 2008 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

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

Вид лицензии	Лицензия на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет (аффинированное золото в виде стандартных и мерных слитков)
--------------	--

Номер лицензии	ЛГ 0270805506749
Дата получения	30 мая 2008 года
Орган, выдавший лицензию	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии	До 01 мая 2009 года

Вид лицензии	Лицензия на экспорт серебра в необработанном виде содержанием не менее 999 частей серебра на 1000 частей сплава (аффинированное серебро в виде стандартных и мерных слитков)
Номер лицензии	№ЛГ0270805506750
Дата получения	30 мая 2008 года
Орган, выдавший лицензию	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии	До 01 мая 2009 года

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

ОАО «МДМ-Банк» существует 14 лет. Банк создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

ОАО «МДМ-Банк» основан 17 декабря 1993 года.

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

Миссия ОАО «МДМ Банк» – быть уважаемым и успешным универсальным финансовым институтом, который завоевывает лидирующие позиции на рынке, следуя мировым стандартам оказания банковских услуг и принципам корпоративной этики.

ОАО «МДМ Банк» стремится обеспечить стабильно высокий доход на капитал акционеров, целенаправленно решая следующие задачи:

- предоставление всем корпоративным и розничным клиентам Банка услуг высочайшего качества при максимальной эффективности процессов;
- предложение таких продуктов и услуг, которые отвечают потребностям клиентов на каждом этапе их развития, способствуя росту их бизнеса и благосостояния;
- повышение значимости бренда на национальном уровне путем развития услуг для малых и средних предприятий и расширения региональной инфраструктуры;
- создание оптимальных возможностей для карьерного роста сотрудников и поддержание высоких стандартов корпоративного управления.

ОАО «МДМ-Банк» является признанным лидером среди российских частных финансовых организаций. Среди клиентов Банка— многие крупнейшие российские предприятия. Для обслуживания клиентов – юридических и физических лиц создана сеть, охватывающая многие регионы России, Банк нацелен на ее дальнейшее расширение. ОАО «МДМ-Банк» считает приоритетным развитие универсальной специализации банка на основе разветвленной сети дистрибуции в столице и в регионах. Универсальный подход предполагает развитие бизнеса в трех сегментах: корпоративном, розничном и инвестиционном.

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

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

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

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

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

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

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

ОАО «МДМ-Банк» стал победителем национального конкурса «Дилер года» за 2007 г. в номинации «Лучший дилинг межбанковского кредитования (МБК) 2007 года» (The Best Money Desk 2007)

Кроме того, на этом конкурсе ОАО «МДМ-Банк» занял второе место в номинации «Лучший валютный дилинг» (The Best Forex Desk 2007).

В октябре 2007 года ОАО «МДМ-Банк» второй год подряд занял первое место по результатам Исследования информационной прозрачности российских банков рейтингового агентства Standard&Poor's, оценивающего финансовую прозрачность и практики раскрытия информации 30 крупнейших российских банков.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» признан редакцией журнала Global Finance лучшим в номинации «Аналитика на рынке рублевых облигаций» (Domestic Bond Research) в 2008 году.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» получил награду журнала Euromoney «За лучшее управление корпоративным и инвестиционным банковским бизнесом в Центральной и Восточной Европе по итогам 2007 года» (The Best managed banks in Corporate & Investment banking in Central and Eastern Europe - 2007).

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» занял второе место по качеству розничных банковских услуг в рейтинге «Индекс впечатления клиента-2008: кто лидирует в розничном банковском бизнесе в России?», подготовленном компаниями Senteo International и PricewaterhouseCoopers.

Активы Банка на 01.07.2008 года составили 513 974 396 тыс.руб. Собственный капитал Банка на 01.07.2008 года составил 35 833 963 тыс. руб., в том числе уставный капитал - 1 157 894 тыс. рублей.

3.1.4. Контактная информация

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

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

Место нахождения	115172, Российская Федерация, город Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1
Номер телефона, факса	Тел. (495) 797-95-00, Факс (495) 797-95-01

Адрес электронной почты	CallSQ@mdmbank.com
Адрес страницы в сети Интернет	www.mdmbank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7706074960

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Санкт-Петербург
Дата открытия	09.08.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр-т, д. 53
Телефон	(812) 332-93-95, 346-20-55 (ф.)
ФИО руководителя	Атамась Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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/2
Телефон	(39042) 2-01-83, 2-67-95
ФИО руководителя	Суюров Сергей Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Владивосток
Дата открытия	26.03.1997
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Приморский край, 690091, г. Владивосток, ул. Светланская, д.3
Телефон	(4232) 41-43-56
ФИО руководителя	ИО Косач Ирина Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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	ИО Гусак Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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, просп. Ленина, д. 19
Телефон	(8152) 25-50-00
ФИО руководителя	Скабина Ирина Сергеевна

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009
---	------------

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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) 372-87-50
ФИО руководителя	Тимофеев Сергей Никитович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2010

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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	Зам. Алдошина Наталья Казимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Омск
Дата открытия	14.01.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 644070, г. Омск, ул. Чкалова, д. 37
Телефон	(3812) 53-31-25, 53-36-11, 53-31-23
ФИО руководителя	Котов Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.08.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Смоленск
Дата открытия	30.05.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 214020, г. Смоленск, ул. Шевченко, д. 1/35
Телефон	(4812) 31-51-40
ФИО руководителя	Минченков Максим Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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) 77-95-83
ФИО руководителя	Вихрова Светлана Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Иркутск
Дата открытия	13.12.2000

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 664025, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Чкалова, д. 36
Телефон	(3952) 20-10-41
ФИО руководителя	Брандербург Инесса Родриховна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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) 56-01-37, 56-01-38
ФИО руководителя	Коновальцев Олег Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Анадырь
Дата открытия	11.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Чукотский автономный округ, 689000, г. Анадырь, ул. Отке, д. 22
Телефон	(42722) 2-01-44
ФИО руководителя	Савин Алексей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Волгоград
Дата открытия	05.10.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 400005, Волгоградская область, г. Волгоград, пр-т им. В.И. Ленина, д. 44.
Телефон	(8442) 24-07-70
ФИО руководителя	Волосов Константин Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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	Суховерхов Дмитрий Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Челябинск
Дата открытия	15.11.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Российская, 251/ ул. Тимирязева, 10
Телефон	(351) 261-40-60, ф.(351) 260-99-90
ФИО руководителя	Постнов Игорь Валерьевич
Срок действия доверенности	31.07.2009

руководителя	
Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Тюмень
Дата открытия	12.10.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 625002, г. Тюмень, ул. Водопроводная, 15/1
Телефон	(3452) 46-54-65
ФИО руководителя	Ганницкий Константин Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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	(831) 419-96-00, 419-96-01
ФИО руководителя	Шипицын Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Обнинск
Дата открытия	21.06.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 249039, Калужская область, г. Обнинск, ул. Курчатова, д. 49
Телефон	(48439) 6-36-91
ФИО руководителя	Семеняк Георгий Петрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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
ФИО руководителя	Иванов Сергей Олегович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Новосибирск
Дата открытия	17.01.2003
Место нахождения в соответствии с	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул.

Уставом (учредительными документами)	Максима Горького, д. 86
Телефон	(383) 218-17-06, ф.(383) 218-00-49
ФИО руководителя	Шапоренко Сергей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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) 35-86-11
ФИО руководителя	Минайкин Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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	Жилин Алексей Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Архангельск
Дата открытия	07.08.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 163002, Архангельская обл., г. Архангельск, округ Ломоносовский, ул. Урицкого, д. 1
Телефон	(8182) 68-23-10
ФИО руководителя	Юдинцев Сергей Петрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Барнаул
Дата открытия	13.08.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 656056, г. Барнаул, ул. Пролетарская, д. 50
Телефон	(3852) 66-87-98
ФИО руководителя	Поляков Леонид Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Тверь
Дата открытия	03.10.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 170100, г. Тверь, ул. Новоторжская, д. 20
Телефон	(4822) 77-70-11
ФИО руководителя	Прошаков Руслан Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Пенза
Дата открытия	13.10.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 440000, г. Пенза, ул. Московская, д. 11
Телефон	(8412) 55-19-30, 55-08-15 ф.
ФИО руководителя	Лямов Александр Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Орёл
Дата открытия	13.10.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 302001, Орловская область, г. Орел, ул. Гагарина, д. 18
Телефон	(4862) 55-78-43, 76-34-13, 76-34-18
ФИО руководителя	Дорошенко Андрей Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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 ф.
ФИО руководителя	Кузнецова Любовь Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Пермь
Дата открытия	16.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 614015, Пермская край, г. Пермь, ул. Большевикская, д.117
Телефон	(342) 236-33-66, 236-36-34
ФИО руководителя	Сюткин Михаил Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Иваново
Дата открытия	12.01.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 153002, г. Иваново, ул. Калинина, д. 9/21
Телефон	(4932) 41-41-12, 41-39-59
ФИО руководителя	Пухов Николай Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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	31.12.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» 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 - Югра, г. Сургут ул. 50 лет ВЛКСМ, дом 1
Телефон	(3462) 51-61-83, 51-50-00
ФИО руководителя	ИО Антоноук Светлана Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2009

Наименование	Филиал ОАО «МДМ-Банк» в г. Липецк
Дата открытия	27.04.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	398000, Российская Федерация, Липецкая область, г. Липецк, площадь Плеханова, д.3
Телефон	(4742) 27-45-46, факс (4742) 27-33-32
ФИО руководителя	Бородин Валерий Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009

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	-

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

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

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, а также осуществлять иные операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выдавать банковские гарантии.

Помимо перечисленных выше операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и другие сделки Банк имеет право осуществлять в рублях и в иностранной валюте.

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

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

Номер п/п	Наименование статьи	01.07.2008
1	2	3
1	Чистые процентные доходы	78.10%
2	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	9.20%
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0.88%
4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0.72%
5	Чистые комиссионные доходы	9.15%
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0.56%
7	Прочие операционные доходы	1.41%
	Итого доходов от основной деятельности	100%

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

На 01.07.2008 доля чистых процентных доходов составила 78.10%, что на 8.02% выше аналогичной доли доходов по состоянию на 01.07.2007, доля чистых доходов от операций с ценными бумагами составила 9.20%, снизившись на 7.88% по сравнению с долей указанных доходов на 01.07.2008г. (17.07%), доля чистых доходов от операций с иностранной валютой составила 0.88%, увеличившись с отрицательного значения - 5.77% (на 6.64%); доля чистых доходов от переоценки иностранной валюты и доля чистых комиссионных доходов составили 0.72% и 9.15% соответственно. Доля прочих операционных доходов составляет 1.41%, доля доходов от участия в капитале других юридических лиц равна 0.56%.

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

На 01.07.2008 балансовая и чистая прибыль составили 3 794 630 тыс. руб. и 2 941 165 тыс. руб. соответственно, что в 1.8 и в 2 раза ниже показателей балансовой и чистой прибыли аналогичного периода прошлого года (6 848 529 тыс. руб. и 6 071 883 тыс. руб. соответственно). Собственный капитал Банка увеличился на 23.23% (на 6 755 843 тыс. руб.) по сравнению с показателем на 01.07.2007 и составил 35 833 963 тыс. руб.

Анализируя доходы от основной деятельности, которые отражают положительную динамику по состоянию на 01.07.2008 можно отметить, что чистые процентные доходы, занимающие, по-

прежнему, наибольший удельный вес в общих доходах Банка, увеличились в абсолютном выражении на 2 384 954 тыс. руб. (на 43.19%) по сравнению с аналогичными доходами по состоянию на 01.07.2007, доходы от операций с ценными бумагами снизились на 589 326 тыс. руб. (с 1 520 500 тыс.руб. на 01.07.2007г. до 931 174 тыс.руб. на 01.07.2008г.). В положительную сторону изменились доходы в части операций с иностранной валютой, так в абсолютном выражении прирост составил 603 277 тыс.руб. (на 117,22%) по сравнению с аналогичными показателями на 01.07.2007г. (-514 669 тыс.руб.). Прочие операционные доходы выросли на 97 917 тыс.руб. (220,70%) Отрицательная динамика сложилась по чистым доходам от переоценки иностранной валюты, которые снизились на 557 221 тыс.руб. (с 629 749 тыс.руб. на 01.07.2007г. до 72 528 тыс.руб. на 01.07.2008г. Аналогичная ситуация с чистыми комиссионными доходами, которые снизились на 64 045 тыс.руб. (с 990 824 тыс.руб. на 01.07.2007г. до 926 779 тыс.руб. на 01.07.2008г.)

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

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

3.2.4. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся кредитными организациями.

Информация раскрыта в п.3.2.2.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Основная цель и миссия Банка – быть уважаемым и успешным универсальным российским банком, предлагающим своим клиентам услуги высочайшего качества.

Ценностями Банка являются – профессионализм, прозрачность/ чистота, приверженность высококлассному обслуживанию клиентов и добросовестному корпоративному гражданству.

Философия и культура “Единого банка”, поддерживает и побуждает предпринимательскую активность бизнеса. При этом сохранение сильного контроля из гибкого и эффективного корпоративного центра.

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

	ед. измер.	2007	2008	2009	2010	2011
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ						
Рентабельность собственных средств (ROAE) ¹	%	17,0	20,1	21,9	23,7	27,5
Рентабельность активов, взвешенных по риску (RORWA) ²	%	2,19	2,55	2,41	2,65	3,17
ЭФФЕКТИВНОСТЬ						
Соотношение затрат к доходам	%	46,95	44,30	44,11	43,41	37,89

Значение показателя Рентабельности собственных средств к 2011 году на уровне ~27,5% планируется достичь посредством эффективного управления бизнесом с использованием его сильных сторон.

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

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

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

Корпоративно-Инвестиционный бизнес

В *корпоративном сегменте* Банк будет ориентироваться на обслуживание средних и крупных

¹ ROAE – возврат на средний капитал до инвестиций

² RORWA – возврат на активы, взвешенные по риску

клиентов, удерживая и улучшая текущие позиции и расширяясь в регионы. Основными задачами в развитии данного сегмента являются:

- Формирование устойчивых позиций на рынке в сегменте средних корпоративных клиентов
- Увеличение доли в обслуживании клиентов Банка
- Опережение рынка по кредитам и депозитам

Для достижения поставленных задач планируется:

▪ Усовершенствовать принципы и алгоритмы всестороннего анализа клиентской базы и выявления наиболее перспективных направлений деятельности

- Увеличить эффективность модели обслуживания
- Стандартизировать и усовершенствовать продуктовый каталог
- Организовать поддержку продаж продуктов и послепродажного обслуживания по всей сети.

Задачами Банка в направлении *Инвестиционного бизнеса* являются:

▪ Ведущий корпоративный финансовый партнер для перспективных растущих компаний (emerging blue chips).

- Усиление акцента на комиссионных продуктах и уменьшение доли торговли активами

Для решения задач планируется:

▪ Усилить клиентскую базу Банка для увеличения продаж продуктов с добавленной стоимостью в координации с корпоративным блоком

▪ Обеспечить постоянное предложение сложных инновационных продуктов для корпоративных клиентов.

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

Розничный и Малый бизнес

Задачами Банка в этом направлении являются:

▪ Формирование сильного и привлекательного брэнда

▪ 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 брэнда
- Сформировать и внедрить новый проактивный коммерческий подход
- Развивать сеть точек продаж и инфраструктуру послепродажной поддержки (банкоматы, БКС и пр.)

Основной акцент планируется сделать на развитии регионального бизнеса Банка.

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

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

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

Для решения задач планируется:

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

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

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

Таким образом, стратегия развития Банка на период с 2007 по 2011 г. г. нацелена на максимальное использование и развитие конкурентных преимуществ Банка во всех сферах присутствия. Высокое качество обслуживания, социальная ответственность, применение новейших технологий, квалифицированный персонал, глубокое понимание рыночных тенденций станут залогом успешного достижения целей, поставленных перед Банком.

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

Организация: Ассоциация Российских Банков
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7710115545
Место нахождения: 121069, г. Москва, Скатертный пер., д. 20, стр. 1
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 8 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7702077840
Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 13 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7703507076
Место нахождения: 125009г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 3 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Саморегулируемая (некоммерческая) организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка».
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7712088223
Место нахождения: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.35 «б», корп.1.
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 10 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7825331045
Место нахождения: 191011, г. Санкт - Петербург, улица Садовая, д. 12/23
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 11 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной

организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Некоммерческое партнерство «Московская фондовая биржа»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7703155177
Место нахождения: 103009, г. Москва, ул. Моховая, д.13, стр. 1
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 9 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7712095220
Место нахождения: 127006, г. Москва, улица Долгоруковская, д. 38, стр.1.
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 9 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7717088481
Место нахождения: 129164, г. Москва, ул. Кибальчича, д.1.
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 8 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Национальная Валютная Ассоциация
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7703230995
Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., 13, стр.1
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 9 лет
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Московская международная валютная ассоциация
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7702077840
Место нахождения: 107078, г. Москва, Басманный тупик, д.6а
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: более 8 лет

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7702077663
Место нахождения: 107076, ул. Краснобогатырская, д. 72, стр.2
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: с 18 мая 2006 года
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Некоммерческая организация «Американо-Российский Деловой Совет» (АРДС),
Юрисдикция: США
ИНН: 52-1797549
Место нахождения: США 1701, Пенсильвания авеню, корпус 520, Вашингтон, округ Колумбия, 20006
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: с 01.01.2006
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Российская Национальная Ассоциация SWIFT
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7728122582
Место нахождения: Россия, 121099, Москва, Шубинский пер., 6
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: с 1995 года
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит
Организация: Некоммерческое Партнерство «Национальный совет по корпоративному управлению»
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7730517651
Место нахождения: Россия, 121248, Москва, Кутузовский проспект, д.1/7, стр.1
<i>Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:</i>
Является членом организации
Срок участия: с 27.07.2007 года
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит

ОАО «МДМ-Банк» является головной организацией в составе банковской/консолидированной группы в соответствии с Положением Банка России от 30.07.2002 г. №191-П «О консолидированной отчетности». Организации – участники группы перечислены в п.3.5.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

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

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

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

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

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

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

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован

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

Формирование коллегиального исполнительного органа не предусмотрено учредительными документами организации

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

ФИО	Карасев Михаил Валентинович
Год рождения	1974
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	Карасев Михаил Валентинович
Год рождения	1974
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 -	100%	

эмитенту	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	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	Леонов Константин Николаевич
Год рождения	1973
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	Арманде Штейнбергс
Год рождения	1961
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «УК МДМ»	
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Доверительное управление	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Играет важную роль для централизации управления и осуществления указанных операций.	

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

ФИО	Каменский Александр Михайлович
год рождения	1982
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Татурин Евгений Александрович
год рождения	1980
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Фесик Полина Ильинична
год рождения	1982
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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	Крапчиков Павел Акимович
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

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

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован.

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

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

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

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

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

ФИО	Папас Памбос
-----	--------------

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

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

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

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

Единоличный исполнительный орган не сформирован

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

Обязательность избрания единоличного исполнительного органа не предусмотрена учредительными документами организации.

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

ФИО	Стаффорд Роди
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Карриван Кристиан
Год рождения	1973
Доля 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:

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	Стаффорд Роди
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Карриван Кристиан
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	Ptolemaion, 49-53 NEROUPOS BUSINESS CENTRE P.C. 3041, Limassol, Cyprus
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	В силу преобладающего участия в уставном капитале

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Инвестиционные услуги
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Усиление конкурентных позиций Банка на внешних рынках.

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

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован

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

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

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

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

ФИО	Агини Мария
Год рождения	1977
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Антониу Янна
Год рождения	1983
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Единоличный исполнительный орган не сформирован

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

Обязательность избрания единоличного исполнительного органа не предусмотрена учредительными документами организации

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

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

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.07.2008		
Здания и сооружения	3 276 140	428 925
Оборудование, транспорт	1 616 579	677 851
Итого:	4 892 719	1 106 776

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 01.01.2003 г., применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1. Амортизация по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2003 г., начисляется в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденными Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. № 1072.

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.

Серьезных изменений в составе и структуре основных средств не планируется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Основные средства Банка не обременены.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

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

Данные за отчетный квартал:

Номер п/п	Наименование статьи	На 01.07.2008
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14 315 245
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 147 330
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	11 795 955
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 371 960
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 407 916
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 913 769
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 838 328
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	655 819
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 907 329
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-1 224 548
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-48 552
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 682 781
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	931 174
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	88 608
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	72 528
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	56 207
12	Комиссионные доходы	1 222 171
13	Комиссионные расходы	295 392
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	703 857
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-119 364
17	Прочие операционные доходы	142 284
18	Чистые доходы (расходы)	9 484 854
19	Операционные расходы	5 452 034
20	Прибыль до налогообложения	4 032 820
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 091 655
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 941 165

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

На 01.07.2008 г. характерен рост собственных средств Банка, в том числе увеличение уставного капитала в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Собственный капитал Банка увеличился на 23.23% (на 6 755 843 тыс. руб.) по сравнению с показателем на 01.07.2007 и составил 35 833 963 тыс. руб. Увеличение собственных средств объясняется привлечением денежных средств, в результате размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка в 2007 году.

На 01.07.2008 балансовая и чистая прибыль составили 3 794 630 тыс. руб. и 2 941 165 тыс. руб. соответственно, что ниже аналогичных показателей на 01.07.2007 г., (балансовая прибыль – 6 848 529 тыс. руб., чистая прибыль - 6 071 883 тыс. руб.). Снижение прибыли на 01.07.2008г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объясняется увеличением расходов на создание резервов на возможные потери.

Анализируя доходы от основной деятельности, которые отражают положительную динамику по состоянию на 01.07.2008 можно отметить, что чистые процентные доходы, занимающие, по-прежнему, наибольший удельный вес в общих доходах Банка, увеличились в абсолютном выражении на 2 384 954 тыс. руб. (на 43.19%) по сравнению с аналогичными доходами по состоянию на 01.07.2007, доходы от операций с ценными бумагами снизились на 589 326 тыс. руб. (с 1 520 500 тыс.руб. на 01.07.2007г. до 931 174 тыс.руб. на 01.07.2008г.). В положительную сторону изменились доходы в части операций с иностранной валютой, так в абсолютном выражении прирост составил 603 277 тыс.руб. (на 117,22%) по сравнению с аналогичными показателями на 01.07.2007г. (-514 669 тыс.руб.). Прочие операционные доходы выросли на 97 917 тыс.руб. (220,70%) Отрицательная динамика сложилась по чистым доходам от переоценки иностранной валюты, которые снизились на 557 221 тыс.руб. (с 629 749 тыс.руб. на 01.07.2007г. до 72 528 тыс.руб. на 01.07.2008г. Аналогичная ситуация с чистыми комиссионными доходами, которые снизились на 64 045 тыс.руб. (с 990 824 тыс.руб. на 01.07.2007г. до 926 779 тыс.руб. на 01.07.2008г.).

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

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

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершённого квартала:

На 01.07.2008

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)	12.67
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	52.10
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	86.65
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	69.82
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15.18
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	154.29
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.54
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.01

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

На 01.07.2008 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 в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

По состоянию на 01.07.2008 по сравнению с 01.07.2007 более чем на 10 процентных пунктов изменились значения нормативов Н1, Н6, Н7, Н10.1.

Увеличение Н1 норматива достаточности собственных средств (капитала) банка на 13,13% с 11,2% до 12,67% обусловлено увеличением собственных средств (капитала) банка.

Снижение Н6 норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 24% с 20% до 15,2% связано с уменьшением объема кредитов, предоставленных группе взаимосвязанных заемщиков и увеличением собственных средств (капитала) банка.

Снижение Н7 норматива максимального размера крупных кредитных рисков на 48,94% с 302,2% до 154,29% связано с уменьшением объема крупных кредитов и увеличением собственных средств (капитала) банка.

Увеличение Н10.1 норматива совокупной величины кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, на 40% с 1,1% до 1,54% связано с увеличением объема кредитования инсайдеров.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 01.07.2008г.
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	35 833 963
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	1 157 894
102	Эмиссионный доход кредитной организации	11 322 917
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	62 065
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	19 365 220
107	Источники основного капитала, итого	31 908 096
108	Нематериальные активы	1 334
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	1 297 803
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	30 608 959
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 183 081
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	332 872
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	2 806 240
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы	0

	ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	5 322 193
210	Дополнительный капитал, итого	5 322 193
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	63
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	97 126
400	Промежуточный итог	35 833 963
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

*Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.
(01.07.2008)*

Вложения в ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	долговые обязательства USA
Полное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	USA (STRIP PRINC)
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	казначейство США
Место нахождения	Соединенные Штаты Америки
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	Код ISIN: US912820GL52
Дата государственной регистрации	15.08.2001
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	U.S. Treasury
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	247 800 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, USD	247 800 000

Срок погашения	15.08.2011
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.	5 284 245
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	Бескупонная. Доход – есть разница между ценой приобретения и ценой реализации/погашения.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	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 отчетную дату находились в стадии банкротства, либо по которым в ближайшее время может быть принято решение о начале процедуры банкротства.

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

Банк не размещал средства на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами)

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

Информация о финансовых вложениях Банка отражена в соответствии с расчётами, произведёнными в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений и ежегодно утверждаемой учётной политикой Банка.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о нематериальных активах кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года:

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

Отчетная дата: 01.07.2008

Нематериальные активы со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	1 533	497
Итого:	1 533	497

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 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений и ежегодно утверждаемой учётной политикой Эмитента

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

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

С точки зрения совершенствования бизнес-процессов 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.
- активное внимание на соответствие принятой в РФ лицензионной политике по отношению к используемому программному обеспечению.

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

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

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

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых 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 (2003-2007 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.

В 2007 году российская экономика в очередной раз продемонстрировала высокие темпы роста. Так, ВВП вырос на 8.1%, снова побив собственный рекорд. Это стало возможным благодаря бурному развитию таких отраслей, как строительство, торговля, банковский сектор. Объем инвестиций в производство увеличился на 20%, а реальные доходы населения – на 12.5%. Повышение цен на сырьевые товары обеспечило значительное положительное сальдо торгового баланса России, несмотря на растущие объемы импорта.

Одним из наиболее важных макроэкономических итогов 2007 года стало удвоение (до 82 млрд долл.) притока иностранного капитала в Россию. Основной объем инвестиций пришелся на первую половину года, когда были проведены многочисленные сделки с акционерным капиталом, в том числе многомиллиардные размещения акций двух крупнейших российских банков – Сбербанка и ВТБ – на вторичном и первичном рынках. Кроме того, иностранные инвесторы произвели

значительные капиталовложения в электроэнергетику. И даже во второй половине 2007 года, когда кризис на ипотечном рынке США привел к глобальной переоценке рисков инвестиций, Россия сумела избежать оттока капитала. Инвесторы сохранили высокий уровень доверия к российской экономике, макроэкономической и политической стабильности, которая поддерживается взвешенной кредитно-финансовой политикой и высоким уровнем платежеспособности.

Россия занимает третье место в мире по величине золотовалютных резервов. На конец 2007 года их объем достиг 476.4 млрд долл. (в конце 2006 года этот показатель равнялся 289 млрд долл.). В 2007 году Россия продолжила досрочное погашение государственного долга; сейчас он составляет менее 40 млрд долл. Профицит бюджета в 2007 году достиг 6% ВВП.

В 2007 году ЦБ РФ продолжил политику привязки курса рубля к бивалютной корзине (доллар и евро), причем в начале года соотношение валют в ней было изменено. Темпы укрепления рубля снизились с 4% в 2006 году до 1.5% в 2007 году.

Главным негативным фактом для российской экономики стало ускорение темпов инфляции – с 9% в 2006 году до 12% в 2007 году. Этот рост был обусловлен рядом факторов, в том числе существенным увеличением объема денежной массы вследствие притока капитала в страну, усилением регулирования цен на розничных рынках в России и повышением мировых цен на продукты питания (пшеницу, подсолнечное масло и молоко).

Политическая ситуация оставалась стабильной. В декабре 2007 года в России успешно прошли парламентские выборы, на которых проправительственная партия «Единая Россия» получила почти две трети мест в Государственной Думе.

В 2007 году несмотря на проблемы на мировых финансовых рынках и кризис ликвидности, российский банковский сектор продолжил расти с впечатляющей скоростью. Совокупные активы банков в долларах США увеличились почти на 50% и составили порядка 800 млрд долл. Соотношение активов к ВВП достигло 61.4% (по сравнению с 52.2% в 2006 году). Тем не менее, по уровню развития банковской системы Россия отстает от Украины (соотношение активы/ВВП – порядка 70%), Польши (80%), Казахстана (почти 100%), и Чехии (100%). Это говорит о том, что у финансового сектора страны есть значительный потенциал роста. В результате сделок слияний и поглощений, а также действий Центробанка по борьбе с отмыванием доходов, полученных незаконным путем, количество банков с действующими лицензиями за год уменьшилось на 52, и к концу года в России действовало 1 135 кредитно-финансовых учреждений.

В 2007 году российские банки провели большое количество сделок на рынках акционерного и долгового капитала (причем не только в благоприятный период с января по июнь, но и во второй половине года), в том числе несколько IPO, M&A и частных размещений, простых и сложно-структурированных выпусков облигаций, а также синдицированных займов.

В 2007 году темпы роста выдачи розничных кредитов превысили аналогичные показатели по корпоративным кредитам. Это наглядно свидетельствует о том, что российские банки отдают предпочтение более выгодному потребительскому кредитованию. Особо отметим, что правила регулирования этого вида кредитования в России стали более строгими, что вынуждает банки повышать прозрачность условий выдачи кредитов и прекращать практику «ростовщичества», например, удержания дополнительных (скрытых) комиссий.

Из-за проблем с ликвидностью на международных рынках и увеличения стоимости фондирования российские банки в своей работе сделали акцент на внутренних депозитах юридических и физических лиц и ужесточили политику выдачи кредитов. Меры по поддержке ликвидности, предпринимавшиеся Центробанком и правительством, также помогли российским банкам преодолевать последствия мирового рыночного кризиса.

В сентябре-октябре 2007 года кредитные агентства Standard & Poor's, Moody's и Fitch опубликовали исследования состояния российской банковской системы, где дали ей сдержанно-позитивную оценку, подчеркнув улучшения в структуре балансов и управлении и отметив достаточную способность банков противостоять глобальному кризису ликвидности.

Основные факторы, влияющие на развитие российской банковской системы.

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

- благоприятный макроэкономический климат в стране;
- повышение доверия к банкам и рост спроса на банковские услуги со стороны предприятий и

населения;

- растущая диверсификация банковского бизнеса, особенно в рознице;
- повышение профессионализма и качества управления, в том числе контроля рисков;
- постепенное изменение модели развития банков, четкое позиционирование себя на рынке;
- переход на международные стандарты оценки и планирования бизнеса.

К негативным факторам можно отнести:

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

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

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

- *корпоративный бизнес* Обслуживание корпоративных клиентов – наиболее доходное направление деятельности Банка в 2007 году. К сфере деятельности Корпоративного блока относятся: предоставление услуг по открытию депозитных счетов, кредитование корпоративных клиентов, лизинг, факторинг, расчетно-кассовое обслуживание, инкассации, торговое финансирование, форфейтинг, экспортное финансирование. Целевыми клиентскими сегментами блока являются средние и крупные российские компании. Среди клиентов блока – лидеры рынка и перспективные средние по масштабу бизнеса компании в таких областях, как информационные технологии и телекоммуникации, страхование, строительство и недвижимость, розничная торговля, черная и цветная металлургия, добыча ископаемых, атомная энергетика, транспорт, производство и пищевая индустрия. В число клиентов Банка входят также крупные компании государственного сектора экономики.

- *розничные операции* Направление по работе с розничными клиентами МДМ-Банка предлагает компаниям малого бизнеса и физическим лицам на всей территории страны широкий набор традиционных банковских продуктов и услуг (текущие счета, депозиты, зарплатные программы, дебетовые и кредитные карты, потребительские и автомобильные кредиты, ипотечные программы и денежные переводы). Банк стремится максимизировать прибыль от розничного обслуживания, развивая сеть каналов продаж и линейку продуктов Банка, в частности, депозитов и ипотечных кредитов. Банк не только увеличивает количество московских офисов и региональных филиалов, оказывающих полный спектр услуг частным лицам, но и расширяет каналы прямых продаж, работая с автосалонами, риэлторскими компаниями, крупными торговыми центрами.

- *операции на финансовых рынках и инвестиционные услуги* Инвестиционные услуги и операции на финансовых рынках – традиционно важные направления деятельности Банка. Банк предлагает разнообразные инвестиционно-банковские услуги, включая корпоративное финансирование – от сопровождения сложных сделок слияний и поглощений до организации сделок на рынках долгового и акционерного капитала (Банк входит в тройку лучших на российском рынке по этому показателю), а также консультирование клиентов – Банк начал предоставлять консультационные услуги в 2007 г. В 2007 году журнал Global Finance назвал секьюритизацию автокредитов Taganka Car Loan Finance Plc лучшей сделкой структурированного финансирования в Восточной Европе.

Услуги Банка на финансовых рынках включают торговлю, размещение, а также брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг, сделки РЕПО, операции на рынке Forex, хеджирование, операции на денежных рынках и с драгоценными металлами, банкнотные сделки, операции с производными инструментами и управление собственным портфелем, а также – в качестве вспомогательной услуги – аналитическое сопровождение.

- *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 2003 по 2007 годы активы ОАО «МДМ-Банк» выросли с 138.57 млрд. руб. до 370.34 млрд. руб. (в 2.7 раза).

Собственные средства (капитал) за период 2003-2007 годы выросли с 11.81 млрд. руб. до 35.85

млрд. руб. (в 3 раза).

Высокие темпы роста имел показатель балансовой прибыли Банка, который за период 2003-2007 годы увеличился с 0.67 млрд. руб. до 8.83 млрд. руб. (в 13 раз) и также высокие темпы роста имел показатель чистой прибыли, который увеличился с 0.59 млрд. руб. до 6.55 млрд. руб. (в 11 раз).

Эффективность использования активов и отдачи на капитал планомерно растет:

- Коэффициент рентабельности активов (ROA) увеличился с 0.42% в 2003 году до 2.36% в 2007 году.

- Коэффициент рентабельности капитала (ROE) увеличился с 4.97% в 2003 году до 18.28% в 2007 году.

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

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

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

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

04.02.2008г. рейтинговое агентство Standard & Poor's объявило о результатах пересмотра Рейтинга корпоративного управления МДМ-Банка. Общий балл рейтинга корпоративного управления подтвержден на уровне РКУ-6+. Одновременно был подтвержден Рейтинг корпоративного управления по российской шкале на уровне РКУ-6,7. МДМ-Банк по-прежнему является единственной российской финансовой организацией, имеющей публичный Рейтинг корпоративного управления Standard and Poor's; при этом МДМ-Банк занимает второе место в списке рейтингов по международной шкале, разделяя его с двумя крупными российскими корпорациями.

Несмотря на то, что МДМ-Банк является частной финансовой организацией, Standard & Poor's рассматривает практику корпоративного управления банка так, как если бы он был публичной компанией с значительным числом акционеров. В отчете агентство отмечает «ряд важных улучшений, в частности в области внутреннего аудита и в сфере социальной политики».

Standard & Poor's также отмечает следующие сильные стороны корпоративного управления:

- положительная роль контролирующего акционера, который не подвержен значимым конфликтам интересов и целенаправленно способствует внедрению высоких стандартов корпоративного управления в банке. Влияние акционера опосредовано процедурами работы Совета директоров;

- положительное влияние стратегических миноритарных акционеров банка, которые являются для банка важным источником опыта и знаний. Кроме того, они эффективно балансируют влияние контролирующего акционера;

- эффективный состав Совета директоров. Каждый из трех миноритарных акционеров имеет представителя в Совете директоров, состоящего из семи человек; при этом три места принадлежат независимым директорам. Члены Совета директоров имеют высочайшую квалификацию, а председателем является независимый авторитетный профессионал в области финансов;

- высокий уровень прозрачности и эффективный процесс внутреннего аудита. Банк проводит активную политику взаимодействия с инвесторами;

- наличие эффективной системы вознаграждения высшего руководства, основанной на выполнении целевых показателей, привязанных к стратегии Банка В марте 2003 года Global Finance признал ОАО «МДМ-Банк» лучшим в России в области экспортного финансирования (Best Export Credit Bank) и лучшим андеррайтером рублёвых облигаций (Best Domestic Debt Underwriter).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В мае 2007 года ОАО «МДМ-Банк» стал лауреатом премии «Золотая Саламандра» в номинации «За лучший продукт АВТО+КРЕДИТ+СТРАХОВАНИЕ». Программа банка, получившая столь высокую оценку, создана совместно с партнером по автокредитованию компанией «ГЕМА Моторс».

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

МДМ-Банк стал победителем национального конкурса «Дилер года» за 2007 г. в номинации «Лучший дилинг межбанковского кредитования (МБК) 2007 года» (The Best Money Desk 2007). Кроме того, на этом конкурсе МДМ-Банк занял второе место в номинации «Лучший валютный дилинг» (The Best Forex Desk 2007).

В октябре 2007 года ОАО «МДМ-Банк» второй год подряд занял первое место по результатам Исследования информационной прозрачности российских банков рейтингового агентства Standard&Poor's, оценивающего финансовую прозрачность и практики раскрытия информации 30 крупнейших российских банков.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» признан редакцией журнала Global Finance лучшим в номинации «Аналитика на рынке рублевых облигаций» (Domestic Bond Research) в 2008 году.

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» получил награду журнала Euromoney «За лучшее управление корпоративным и инвестиционным банковским бизнесом в Центральной и Восточной Европе по итогам 2007 года» (The Best managed banks in Corporate & Investment banking in Central and Eastern Europe - 2007).

В 2008г. ОАО «МДМ-Банк» занял второе место по качеству розничных банковских услуг в рейтинге «Индекс впечатления клиента-2008: кто лидирует в розничном банковском бизнесе в России?», подготовленном компаниями Senteo International и PricewaterhouseCoopers.

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, два государственных банка – Сбербанк, Внешторгбанк, стабильно занимающие первые строчки в рейтингах крупнейших банков России, а также Россельхозбанк и муниципальный банк – Банк Москвы. Среди частных банков следует выделить сопоставимые по величине активов с Банком – Газпромбанк, Альфа-банк, Росбанк, Уралсиб, Банк Русский Стандарт, Промсвязьбанк. Также высокую конкуренцию составляют наиболее крупные иностранные банки – прежде всего Райффайзенбанк, Ситибанк, ЮниКредит Банк, Банк Сосьете Женераль Восток. Все перечисленные банки, также как и ОАО «МДМ-Банк», являются универсальными, предоставляют широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам, имеют известный брэнд, широкую филиальную сеть, наработанную базу клиентов, среди которых наиболее крупные предприятия и организации российской экономики. На рынке розничных услуг конкурентами Банка также являются государственный банк ВТБ-24, а также (на рынке кредитных карт) Банк Русский Стандарт. Банк уже более 5 лет находится среди лидеров банковской отрасли не только по объему активов и величине

капитала, но и по многим другим показателям. Банк динамично развивается, повышая свою конкурентоспособность и улучшая свои позиции в банковской отрасли. Эти результаты достигнуты благодаря следованию стратегии развития Банка, которая строится на использовании и дальнейшем усилении тех конкурентных преимуществ, которые уже обеспечены к настоящему времени и будут поддерживаться в дальнейшем:

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

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

В соответствии со стратегией Банка наиболее важными тенденциями являются:

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

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

Среди потенциально неблагоприятных для Банка внешних факторов следует отметить:

- усиление конкуренции со стороны банков с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп, особенно после присоединения России к ВТО;
- конкуренция в перспективе со стороны созданного Банка развития - Внешэкономбанка;
- снижение темпов структурных преобразований экономики;
- возможное спекулятивное снижение мировых цен на нефть и другие энергоносители с соответствующим замедлением темпов экономического роста в стране;
- высокие административные барьеры и уровень бюрократизации;
- высокая волатильность фондового рынка;
- две возможные противоположные тенденции, связанные с рынком недвижимости: сохранение высоких темпов роста цен на жилую недвижимость снизит потенциал роста ипотечного рынка, а резкое снижение цен на недвижимость может дестабилизировать банковскую систему;

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

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

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

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

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

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

1) Общее собрание акционеров

Компетенция:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, установленных Уставом Банка;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, принятие решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсации 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;
- 12.1) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 13) 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;
- 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 15) определение количественного состава счетной комиссии, избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 16) дробление и консолидация акций;
- 17) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 18) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 20) принятие решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка;
- 22) решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законодательством.

2) Совет Директоров

Компетенция:

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

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

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

3) Правление - коллегиальный исполнительный орган

Компетенция:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4) Председатель Правления - единоличный исполнительный орган

Компетенция:

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

Председатель Правления:

1) координирует работу служб и подразделений Банка;

2) организует деятельность Правления, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления;

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

4) совершает сделки от имени Банка;

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

6) утверждает штат Банка;

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

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

корреспонденции и документации;

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

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

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

11) предоставляет необходимую информацию Ревизионной комиссии и аудитору Банка;

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

13) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;

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

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

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

- решения об уточнении классификации ссуд;

- определение порядка списания нереальной для взыскания ссудной задолженности;

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

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

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

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

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

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

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

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

У Банка существуют внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления:

Положение об Общем собрании акционеров ОАО «МДМ-Банк»;

Положение о Совете директоров ОАО «МДМ-Банк»;

Положение о Правлении ОАО «МДМ-Банк»

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

Положение об Общем собрании акционеров ОАО «МДМ-Банк» в новой редакции, Положение о Совете директоров ОАО «МДМ-Банк» в новой редакции, Положение о Правлении ОАО «МДМ-Банк» в новой редакции утверждены годовым Общим собранием акционеров ОАО

«МДМ-Банк» от «26» мая 2008 года (протокол № 01). Изменения в устав Банка в отчетном квартале отсутствовали.

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

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

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

Совет Директоров

1. Фамилия, имя, отчество:

Андерссон Мартин (Martin Andersson)

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

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

Специальность: Экономист

Квалификация: Бакалавр (Экономика)

Дата окончания: 1989

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

Специальность: НЕС Entrepreneur Masters

Квалификация:

Дата окончания: 1990

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета директоров
20.12.2006	Открытое акционерное общество «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»	Член Совета директоров
24.06.2005	Brunswick Leasing Limited	Директор
08.03.2007	Cabo Delgado Investments Limited	Директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.06.2003	22.05.2007	Brunswick Real Estate Limited	Директор
01.04.2005	14.05.2007	Brunswick Rail Leasing Limited	Директор
18.07.2002	22.05.2007	Brunswick Capital Limited	Директор
июл.98	май.07	Trustworks Systems BV	Директор
31.08.2006	май.07	Samport Payment Services AB	Директор
03.05.2004	май.07	AEVS Kapitalforvaltning AB	Директор
02.07.1998	май.07	Divot Holdings N.V. - Supervisory Board	Директор
22.06.2006	май.07	AEVS Digamma AB	Директор
03.05.2004	май.07	Sveafastigheter Holding AB	Директор
29.06.2004	29.05.2007	Brunswick Investment Services Limited	Директор
22.07.1996	28.04.2006	Millenon Employment Limited	Директор
13.05.1996	26.04.2006	AIG - Brunswick Capital Management Limited	Директор
22.03.2005	22.05.2006	Cantono plc	Директор

17.04.2000	16.12.2005	Brunswick Direct Research Limited	Директор
23.03.2004	23.09.2005	Hamsard Holdings Ltd	Директор
12.09.1997	Июль 2005	Brunswick Russia (Cayman) Limited	Директор
21.01.2003	23.03.2004	Synartra Limited	Директор
21.09.1994	20.09.2004	Brunswick Russia Investments Limited	Директор
09.04.1999	04.12.2004	BrunswickDirect Limited	Директор
12.09.1997	01.04.2004	Brunswick UBS Warburg Ltd	Директор
11.02.2003	21.07.2004	Learning for Life UK Ltd	Директор

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:

Арнольд Лукман (Arnold Luqman)

Год рождения: 1950 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: **University of London**

Специальность: Экономист

Квалификация: бакалавр (Экономика)

Дата окончания: 1972

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета директоров
13.01.2006	Architecture Foundation	Доверительный управляющий
23.03.2005	Design Museum	Председатель
27.09.2002	Queen Anne's Gate Management	Директор
14.01.2005	Arnold Foundation	Доверительный управляющий
01.05.2002	Queen Anne's Gate Settlement	Доверительный управляющий
07.02.2007	Olivant Limited	Председатель
15.09.2006	Olivant Advisers Limited	Председатель
07.12.2007	Thai Womens Organisation	Директор
23.05.2002	Olivant & Co Limited	Председатель
11.04.2008	Olivant Investments Switzerland S.A.	Директор Класса А

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.2004	08.2006	Abbey National/Grupo Santander	Старший советник, Председатель Grupo Santander
10.2002	11.2004	Abbey National Plc	Председатель Правления
01.03.2007	10.2007	Olivant Advisers (Asia-Pacific) Private Limited	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 (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:

Вьюгин Олег Вячеславович – Председатель Совета Директоров

Год рождения: 1952 г

Сведения об образовании:

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

Специальность: математика

Квалификация: математик

Дата окончания: 1974

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

Квалификация: Кандидат физико-математических наук

Дата окончания: 1978

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Председатель Совета директоров
16.07.2008	ОАО «АК «Транснефть»	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
29.03.2004	16.05.2007	Федеральная Служба по Финансовым Рынкам	Руководитель
16.04.2002	26.03.2004	Центральный Банк РФ	Первый заместитель Председателя

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

4. Фамилия, имя, отчество:

Попов Сергей Викторович

Год рождения: 1971 г

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: **Уральский Государственный Технический Университет**

Специальность: Промышленная теплоэнергетика

Квалификация: Инженер

Дата окончания: 1993

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

С	организация	должность
1	2	3
10.06.2002	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета директоров
14.02.2005	Открытое акционерное общество «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»	Член Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.06.2004	15.06.2007	Закрытое акционерное общество «Минерально-химическая компания «ЕвроХим»	Член Совета Директоров
26.04.2004	30.06.2005	Закрытое акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Член Совета Директоров
21.06.2004	26.08.2004	Закрытое акционерное общество «Холдинговая компания «Сибирская Угольная Энергетическая Компания» (до 07.07.2004 - Закрытое акционерное общество «СУЭК»)	Член Совета Директоров
30.05.2003	30.06.2004	Российское открытое акционерное общество энергетики и	Член Совета Директоров

		электрификации «ЕЭС России»	
17.03.2004	28.06.2004	Открытое акционерное общество «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»	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

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

5. Фамилия, имя, отчество:

Селиванова Ольга Андреевна

Год рождения: 1962 г.

Сведения об образовании:

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

Дата окончания: 1984

Специальность: Экономист-математик

Квалификация: Экономист-математик

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

Ломоносова

Квалификация: Кандидат экономических наук

Дата окончания: 1989

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета директоров
1995	Morgan Hunt Ltd (Компания «Морган Хант»)	Управляющий Директор, Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

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:

Шапигузов Сергей Михайлович

Год рождения: 1948

Сведения об образовании:

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

Специальность: Экономическая кибернетика

Квалификация: Экономист-математик

Дата окончания: 1972

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

Специальность: Прикладная математика

Квалификация: Математик

Дата окончания: 1984

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

Квалификация: Кандидат экономических наук

Дата окончания: 1981

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

Специальность: Общий аудит

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

Дата окончания: 2002

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

Специальность: Оценка стоимости предприятий (бизнеса);

Квалификация: повышение квалификации

Дата окончания: 2003

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

Специальность: Оценочная деятельность;

Квалификация: повышение квалификации

Дата окончания: 2006

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета директоров
16.11.2005	ООО «ФБК-Инвест»	Президент
15.07.2005	Некоммерческое партнерство «ФБК»	Генеральный директор
01.02.2005	ЗАО «ФБК-ПРЕСС»	Генеральный директор
15.01.2004	ООО «ФБК»	Президент
05.01.2004	ООО «ФБК-Консалтинг»	Первый вице-президент
12.04.2002	ООО «Огородная слобода»	Генеральный директор
15.03.2000	ИД «ФБК-ПРЕСС»	Финансовый директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

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

7. Фамилия, имя, отчество:

Эдвард Нассим

Год рождения: 1946

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: **Имперский научно-технологический колледж, Лондонский университет**

Специальность: Инженерная механика

Квалификация: бакалавр наук

Дата окончания: 1967

Наименование учебного заведения: **Имперский научно-технологический колледж, Лондонский университет**

Специальность: Технология производства

Квалификация: магистр наук

Дата окончания: 1969

Наименование учебного заведения: Гарвардская школа бизнеса, Гарвардский университет

Специальность: Бизнес

Квалификация: Master of Business Administration

Дата окончания: 1976

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

С	организация	должность
1	2	3
03.12.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета директоров
2006	Международная финансовая корпорация	Вице-президент по Африке, Европе и Ближнему Востоку

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1991	2007	Международная финансовая корпорация	Директор Департамента Центральной и Восточной Европы;

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал

Правление – коллегиальный исполнительный орган

1. **Фамилия, имя, отчество:**

Ильин Андрей Александрович

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: **Государственная финансовая академия**

Специальность: Международные экономические отношения

Квалификация: Экономист

Дата окончания: июнь 1994 г.

Наименование учебного заведения: **Лондонская школа экономики**

Специальность: Международное банковское дело и финансы

Квалификация: Сертификат по международному банковскому делу и финансам

Дата окончания: март 1995 г.

Наименование учебного заведения: **Ассоциация Профессиональных Бухгалтеров Великобритании (АССА)**

Квалификация: Степень сертифицированного бухгалтера

Дата окончания: июнь 2002г.

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

С	организация	должность
1	2	3
23.06.2006	ОАО «МДМ-Банк»	Заместитель Председателя Правления
27.03.2006	«Акцију sabiedriba «Latvijas tirdzniecibas bank»	Заместитель председателя Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
23.03.2005	27.03.2006	«Акцију sabiedriba «Latvijas tirdzniecibas bank»	Член Совета
Октябрь 2004	Июнь 2006	ОАО «МДМ-Банк»	Финансовый директор
16.05.2005	23.12.2005	ОАО «МДМ-Банк»	Член Совета Директоров
Октябрь 2004	Апрель 2005	ОАО «МДМ-Банк»	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	0%

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

2. Фамилия, имя, отчество:

Мишель Перирен

Год рождения: 1944 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: **Университет г.Нанта (Франция)**

Квалификация: Экономист

Дата окончания: октябрь 1968

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

С	организация	должность
1	2	3
20.04.2006	ОАО «МДМ-Банк»	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	0%

осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	
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:

Машгаляр Олег Александрович

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании:

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

Специальность: Космические летательные аппараты и разгонные блоки

Квалификация: инженер-механик

Дата окончания: 1994

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

С	организация	должность
1	2	3
17.10.2007	ОАО «МДМ-Банк»	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
25.04.2007	16.10.2007 г.	ОАО «МДМ-Банк»	Член Правления
01.10.2002г	16.10.2007 г	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник Кредитного Департамента

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

4. Фамилия, имя, отчество:

Дробот Алексей Николаевич

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: **Норильский индустриальный институт**

Специальность: Электропривод и автоматизация промышленных установок и технологических комплексов

Квалификация: Горный инженер-электромеханик

Дата окончания: 1998

Наименование учебного заведения: **Финансовая академия при Правительстве РФ г. Москва**

Специальность: Финансы и кредит

Квалификация: Экономист

Дата окончания: 2000

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

С	организация	должность
1	2	3
06.11.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Член Правления
17.10.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Руководитель Корпоративно-инвестиционного Блока Головного Банка в Москве

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.05.2006	17.10.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник Департамента по развитию Московской сети
01.10.2004	01.05.2006	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник Управления по работе с клиентами центрального округа Департамента по развитию Московской сети
25.02.2003	01.10.2004	ОАО «МДМ-Банк»	Руководитель Дополнительного офиса «Сухаревский»
01.10.2002	25.02.2003	ОАО «МДМ-Банк»	Заместитель руководителя Дополнительного офиса «Сухаревский»

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	Должностей в органах управления

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)	коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал
---	---

5. Фамилия, имя, отчество:

Леонов Константин Николаевич

Год рождения: 1973 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ростовский на Дону институт народного хозяйства

Дата окончания: 1994

Специальность: финансы, кредит и денежное обращение

Квалификация: Экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
17.01.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Член правления
25.10.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Руководитель Блока управления сетью Головного Банка в г. Москве

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.02.2002	24.10.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Управляющий филиалом в г. Ростов-на-Дону

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:

Бабаян Сергей Артурович

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: **Ереванский Институт Народного Хозяйства**

Дата окончания: 1994

Специальность: Финансы и Кредит

Квалификация: Экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
18.02.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Член правления
17.10.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Заместитель руководителя Инвестиционного Блока

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2007	16.10.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник Департамента торговли и продаж на рынке долговых обязательств
10.07.2006	29.06.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник управления торговли и продаж на рынке долговых обязательств
21.03.2005	07.07.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Дойче Банк»	Начальник Управления продаж финансовых инструментов
01.04.2003	20.03.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Дойче Банк»	Начальник отдела продаж финансовых инструментов
23.01.2002	31.03.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Дойче Банк»	начальник отдела операций по ценным бумагам с фиксированным доходом

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	0%

- эмитента:		
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался	
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал	

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган

Фамилия, имя, отчество:

Мишель Перирен

Год рождения: 1944 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет г.Нанта (Франция)

Квалификация: Экономист

Дата окончания: октябрь 1968

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

С	организация	должность
1	2	3
20.04.2006	ОАО «МДМ-Банк»	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 -	0%

эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал

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

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

за последний завершённый финансовый год (2007 год): 113 371.2 тыс. руб.
в текущем финансовом году: 31 914.2 тыс. руб.

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

за последний завершённый финансовый год (2007 год): 691 146.8 тыс. руб.
в текущем финансовом году: 191 767.2 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банка.

Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка.
2. Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности базы данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
4. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления финансовой и управленческой информации и отчетности, в том числе по Международным стандартам финансовой отчетности.
5. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России, а также иные регулирующие органы.
6. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
7. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
8. Предоставление рекомендаций, направленных на совершенствование процесса корпоративного управления.
9. Проверка внутренних процедур, установленных в Банке.
10. Проверка систем, созданных в Банке с целью соблюдения законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка, профессиональных кодексов поведения. Оказание содействия в продвижении соответствующих этических стандартов и ценностей в рамках Банка.
11. Оценка системы управления персоналом Банка.
12. Анализ функционирования системы распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и сделок на предмет исключения конфликта интересов и условий для его возникновения.
13. Содействие формированию контрольной среды в Банке путем разработки рекомендаций и предложений по совершенствованию системы и культуры внутреннего контроля, процедур управления рисками.
14. Осуществление последующих аудиторских проверок с целью контроля за принятием мер по устранению выявленных ранее нарушений.
15. В рамках проверок, проводимых Департаментом внутреннего аудита в соответствии с утвержденным годовым планом, мониторинг исполнения структурными подразделениями Банка рекомендаций внешних аудиторов.
16. Разработка внутренних документов, регулирующих порядок и процедуры проведения внутреннего аудита в соответствии с передовой международной практикой.
17. Оценка соответствия системы внутреннего контроля международным признанным подходам.
18. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Права Департамента внутреннего аудита:

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

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

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

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

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

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

Состав ревизионной комиссии:

ФИО	Ковригин Алексей Валерьевич
Год рождения	1979
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	<i>Наименование учебного заведения:</i> Российский государственный гуманитарный университет <i>Дата окончания:</i> 2001 <i>Квалификация:</i> Юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник сектора методологии и планирования ДВА
26.05.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
13.07.2006	29.12.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Главный эксперт ДВА
01.12.2005	12.07.2006	АКБ «БИН»	Ведущий специалист отдела внутреннего аудита
01.01.2004	30.11.2005	ОАО АКБ «Руссобанк»	Начальник отдела внутреннего аудита
02.07.2008	31.03.2004	Социальный Городской Банк	Аудитор отдела внутреннего аудита

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

ФИО	Катана Наталья Николаевна
Год рождения	1970
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	<i>Наименование учебного заведения:</i> Харьковский государственный университет им.А.М. Горького <i>Дата окончания:</i> 25 июня 1992 <i>Квалификация:</i> Экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.12.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник отдела аудита учета, отчетности и налогообложения
26.05.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.09.2007	24.12.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Главный эксперт отдела аудита учета, отчетности и налогообложения
06.06.2003	21.09.2007	ООО «ФинЭкспертиза»	Ведущий аудитор отдела банковского аудита

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

ФИО	Валуева Наталья Владимировна
Год рождения	1973
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	<i>Наименование учебного заведения:</i> Московский государственный авиационный институт <i>Дата окончания:</i> 1996 <i>Квалификация:</i> бакалавр <i>Специальность:</i> Менеджмент <i>Наименование учебного заведения:</i> Московский государственный авиационный институт <i>Дата окончания:</i> 1997 <i>Квалификация:</i> математик-инженер <i>Специальность:</i> Прикладная математика

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

С	организация	должность
1	2	3
17.03.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Главный эксперт
26.05.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.2007	14.03.2008	ООО КБ «ДОРИС БАНК»	Директор
29.08.2001	31.01.2007	АКБ «Русский банк имущественной опеки»	Начальник отдела

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	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

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

ФИО	Красноярская Светлана Петровна
Год рождения	1966
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	<i>Наименование учебного заведения:</i> Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева <i>Квалификация:</i> экономист по специальности бухгалтерский учет и анализ финансово-хозяйственной деятельности. Кандидат экономических наук. <i>Дата окончания:</i> 25 июня 1987г.

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2006	ОАО «МДМ-Банк»	Член Ревизионной комиссии
01.01.2007	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник Управления аудита головного банка Департамента внутреннего аудита

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.09.2006	31.12.2006	ОАО «МДМ-Банк»	Старший эксперт Департамента внутреннего аудита
01.06.2006	25.08.2006	ЗАО «Райффазенбанк Австрия»	Старший аудитор Управления внутреннего контроля и аудита
01.12.2004	31.05.2006	ЗАО «Райффазенбанк Австрия»	Аудитор Управления внутреннего контроля и аудита
01.09.2003	30.11.2004	ЗАО «Райффазенбанк Австрия»	Старший аудитор Управления внутреннего контроля

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	0%

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

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

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

· за последний завершённый финансовый год (2007 год): 11 392.8 тыс. руб.

· в текущем финансовом году 5 116.9 тыс. руб.

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

Наименование показателя	На 01.07.2008
Среднесписочная численность работников, чел.	5 975
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	75
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1 939 437
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	178 242
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	2 117 679

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

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

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

Сведения о ключевых сотрудниках Банка указаны в пункте 5.2

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзного органа не образовано

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

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

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на отчетную дату.	3
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на 01.07.2008	3
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента на 01.07.2008	0

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

1.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»
ИНН	7705779357
Место нахождения (для юридических лиц)	115172, Российская Федерация, город Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	93.8358%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	93.6997%
Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):	
Полное фирменное наименование	MDM HOLDING SE
Сокращенное фирменное наименование	MDM HOLDING SE
ИНН	
Место нахождения	11 Флоринис стрит Сити Форум, 7-й этаж, 1065, Никосия, Кипр
Доля в уставном капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	1.1642%
В том числе: доля обыкновенных акций	1.1899%

2.

Полное фирменное наименование	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)
Сокращенное фирменное наименование	IFC (МФК)
ИНН	9909079501
Место нахождения (для юридических лиц)	2121 Pennsylvania Avenue, NW Washington, DC 20433 USA.
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	4.9999%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	5.1104%
Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):	

В соответствии со Статьями Соглашения о Международной Финансовой Корпорации (МФК) (с поправками, вступившими в силу 21 сентября 1961 года, 1 сентября 1965 года и 28 апреля 1993 года) владельцами акций МФК являются страны-члены МФК. Владелец акций, число которых составляет более 20% уставного акционерного капитала МФК являются Соединенные Штаты Америки.	
Полное фирменное наименование	United States of America
Сокращенное фирменное наименование	USA
ИНН	-
Доля в уставном капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	24.07%
В том числе: доля обыкновенных акций	24.07%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	
В том числе: доля обыкновенных акций	

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

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

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

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

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Приобретение акций Банка 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 Банка привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала Банка, 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 Банка, 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 Банка 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) Банка (Федеральный закон от 14.11.2002 №161-ФЗ).

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

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

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

03 февраля 2003 г.				
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 г.				
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 г.				
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 г.				
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 г.				
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 г.				
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 г.				
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 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСФЕРА»	ООО «ТЕХНОСФЕРА»	98.7745	98.74597
26 июля 2005 г				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
24 октября 2005 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597

20 марта 2006 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
01 сентября 2006 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
25 сентября 2006 г.				
1	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский холдинг МДМ»	ООО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
10 апреля 2007 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
20 июня 2007 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	98.7745	98.74597
19 сентября 2007 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	93.8358	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	IFC (МФК)	4.9999	5.1104
16 октября 2007 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	93.8358	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	IFC (МФК)	4.9999	5.1104

21 апреля 2008 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	93.8358	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	IFC (МФК)	4.9999	5.1104
27 июня 2008 г.				
1	Закрытое акционерное общество «Банковский холдинг МДМ»	ЗАО «Банковский холдинг МДМ»	93.8358	93.6997
2	International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация)	IFC (МФК)	4.9999	5.1104

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

Наименование показателя	На 01.07.2008	
	шт.	руб.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук / руб.	933	531 901 950 913.98
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены Общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, штук / руб.	933	531 901 950 913.98
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) эмитента, штук / руб.	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук / руб.	-	-

Сделки, совершенные в 2-м квартале 2008 года были совершены в процессе осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности. Решение об одобрении таких сделок и утверждение предельных сумм, на которые могут быть совершены такие сделки, было принято Общим собранием акционеров 25 июля 2007 года и 26 мая 2008 года в соответствии п. 6 ст. 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Все сделки были совершены в пределах утвержденных лимитов.

В 2-м квартале 2008 года Банк не заключал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определённой по данным бухгалтерской отчетности Банка на последнюю отчетную дату перед совершением сделок.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента

Вид дебиторской задолженности	На 01.07.2008 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	234 573	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	37 973	960
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	226	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4 041	127
в том числе просроченная	127	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	109 855	14 435
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	76 899 800	162 831 810
в том числе просроченная	3 991 975	X
Итого	77 286 468	162 847 332
в том числе итого просроченная	3 992 102	X

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

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

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

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

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

Бухгалтерский баланс на 01.07.2008г.

Номер счета 1 порядка	Номер счета 2 порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П	Актив, тыс.руб.	Пассив, тыс.руб.
Раздел 1. Капитал					
102		Уставный капитал кредитных организаций			
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П		1 157 894
106		Добавочный капитал			
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П		234 566
	10602	Эмиссионный доход	П		11 322 917
107		Резервный фонд			
	10701	Резервный фонд	П		62 065
108		Нераспределенная прибыль			
	10801	Нераспределенная прибыль	П		21 446 281
Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы					
Денежные средства					
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте			
	20202	Касса кредитных организаций	А	3 958 331	
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	А	51 207	
	20208	Денежные средства в банкоматах	А	1 867 796	
	20209	Денежные средства в пути	А	483 327	
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни					
203		Драгоценные металлы			
	20302	Золото	А	324 080	
	20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А	33 803	
	20305	Драгоценные металлы в пути	А	163 651	
	20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П		127 965
	20310	Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах	П		2 377
	20314	Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П		3 259 772
Раздел 3. Межбанковские операции					
Межбанковские расчеты					
301		Корреспондентские счета			
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А	12 387 192	
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	П		1 676 994
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	А	186 881	

	30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	П		2 857 606
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А	5 940 355	
	30119	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах	А	247 227	
302		Счета кредитных организаций по другим операциям			
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А	1 947 240	
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А	3 520 491	
	30210	Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов	А	8 000	
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А	13 432	
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П		7 339
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П		458
	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П		
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П		101 271
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П		420 033
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А	294 490	188 456
303		Расчеты с филиалами			
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П		89 928 579
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А	89 928 579	
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг			
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А	290 961	
	30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А	25 315	
306		Расчеты по ценным бумагам			
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П		624 157
	30602	Расчеты кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А	10	
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П		1 609 811
		Межбанковские кредиты и депозиты			
312		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России			
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций			
	31302	на 1 день	П		6 884 995
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П		1 385 122
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П		2 424 006
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П		1 406 691
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П		1 301 606
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П		840 131
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П		94 731
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов			
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П		2
	31402	на 1 день	П		23 607 636

	31403	на срок от 2 до 7 дней	П		0
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П		190 000
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П		117 287
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П		1 986 467
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П		21 850 904
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П		17 773 297
	31409	на срок свыше 3 лет	П		11 399 253
316		Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов			
	31606	на срок от 91 до 180 дней	П		178 624
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	П		947 642
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П		177 248
	31609	на срок свыше 3 лет	П		43 990
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям			
	32002	на 1 день	А	15 501 126	
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А	713 875	
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А	1 671 147	
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А	3 266 947	
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А	3 391 295	
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А	368 500	
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам			
	32102	на 1 день	А	18 726 460	
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А	117 286	
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А	70 372	
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А	578 633	
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях			
	32201	до востребования	А	4 119	
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах			
	32302	на 1 день	А	440 659	
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А	1 007 252	
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам			
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А		21 140
		Раздел 4. Операции с клиентами			
		Средства на счетах			
404		Средства государственных и других внебюджетных фондов			
	40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П		890 070
	40406	Фонды социальной поддержки населения	П		263
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности			
	40501	Финансовые организации	П		112 844
	40502	Коммерческие организации	П		1 690 436
	40503	Некоммерческие организации	П		1 394
	40504	Счета Минсвязи России по переводным операциям	П		7 920
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности			
	40601	Финансовые организации	П		360
	40602	Коммерческие организации	П		389 897
	40603	Некоммерческие организации	П		25 008
407		Счета негосударственных организаций			
	40701	Финансовые организации	П		4 912 552

	40702	Коммерческие организации	П	29 245 505
	40703	Некоммерческие организации	П	547 973
408		Прочие счета		
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П	589 774
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели — нерезиденты — счета типа “Г”	П	140
	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели — нерезиденты — счета типа “И”	П	508
	40807	Юридические лица — нерезиденты	П	4 106 741
	40813	Физические лица — нерезиденты — счета типа “Ф”	П	40
	40814	Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа “К” (конвертируемые)	П	3 188
	40815	Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа “Н” (неконвертируемые)	П	31
	40817	Физические лица	П	4 562 498
409	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	П	131 165
		Средства в расчетах		
	40901	Аккредитивы к оплате	П	434 709
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П	959
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	П	197
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П	57
	40911	Транзитные счета	П	14 432
		Депозиты		
411		Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
	41104	на срок от 91 до 180 дней	П	200 000
	41105	на срок от 181 дня до 1 года	П	1 500 000
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		
	41505	на срок от 181 дня до 1 года	П	200 000
416		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		
	41604	на срок от 91 до 180 дней	П	761 500
	41605	на срок от 181 дня до 1 года	П	4 192 000
417		Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	41704	на срок от 91 до 180 дней	П	1 000
	41705	на срок от 181 дня до 1 года	П	27 000
	41706	на срок от 1 года до 3 лет	П	10 000
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций		
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П	166 000
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П	485 206
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П	5 121 395
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П	4 040 000
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
	42102	на срок до 30 дней	П	7 669 236
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П	797 405
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П	1 774 033
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П	6 659 924
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П	508 000
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций		
	42204	на срок от 91 до 180 дней	П	1 490
	42205	на срок от 181 дня до 1 года	П	5 750
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц		

	42301	Депозиты до востребования	П		670 608
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П		460 984
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П		1 577 014
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П		3 881 225
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П		11 744 984
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П		95 257
425		Депозиты юридических лиц — нерезидентов			
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П		40 035
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П		1 970 836
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц — нерезидентов			
	42601	Депозиты до востребования	П		15 563
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П		467
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П		2 624
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П		55 485
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П		516 959
	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П		2 822
		Прочие привлеченные средства			
437		Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций			
	43704	на срок от 91 до 180 дней	П		330
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций			
	43801	до востребования	П		18
	43803	на срок от 31 до 90 дней	П		143
	43804	на срок от 91 до 180 дней	П		9 620
	43805	на срок от 181 дня до 1 года	П		73 543
	43806	на срок от 1 года до 3 лет	П		242 553
	43807	на срок свыше 3 лет	П		32 626
440		Привлеченные средства юридических лиц — нерезидентов			
	44004	на срок от 91 до 180 дней	П		140 744
	44005	на срок от 181 дня до 1 года	П		1 114 209
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	П		9 969 353
	44007	на срок свыше 3 лет	П		17 072 467
		Кредиты предоставленные			
442		Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления			
	44207	на срок от 181 дня до 1 года	А	11 614	
445		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности			
	44507	на срок от 1 года до 3 лет	А	469 146	
446		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности			
	44604	на срок от 31 до 90 дней	А	345 000	
	44605	на срок от 91 до 180 дней	А	347 022	
	44606	на срок от 181 дня до 1 года	А	601 760	
	44607	на срок от 1 года до 3 лет	А	1 057 158	
	44615	Резервы на возможные потери	П		27 751
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности			
	44906	на срок от 181 дня до 1 года	А	164 000	
	44907	на срок от 1 года до 3 лет	А	3 300	
	44908	на срок свыше 3 лет	А	240 417	
	44915	Резервы на возможные потери	П		369
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям			

	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (“овердрафт”)	А	144 650	
	45103	на срок до 30 дней	А	350 000	
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	А	493 865	
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	А	5 296 636	
	45108	на срок свыше 3 лет	А	362 958	
	45115	Резервы на возможные потери	П		86 766
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (“овердрафт”)	А	2 732 700	
	45203	на срок до 30 дней	А	4 034 221	
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А	14 445 508	
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А	18 339 238	
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А	29 623 717	
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А	29 726 393	
	45208	на срок свыше 3 лет	А	25 460 272	
	45209	до востребования	А	907	
	45215	Резервы на возможные потери	П		2 099 780
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям			
	45307	на срок от 1 года до 3 лет	А	1 200	
	45308	на срок свыше 3 лет	А	29 580	
454		Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям			
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (“овердрафт”)	А	238 689	
	45404	на срок от 31 до 90 дней	А	99 650	
	45405	на срок от 91 до 180 дней	А	410 544	
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	А	763 335	
	45407	на срок от 1 года до 3 лет	А	1 488 063	
	45408	на срок свыше 3 лет	А	1 926 603	
	45415	Резервы на возможные потери	П		136 601
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам			
	45502	на срок до 30 дней	А	565	
	45503	на срок от 31 до 90 дней	А	5 000	
	45504	на срок от 91 до 180 дней	А	114 860	
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А	224 781	
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А	6 676 130	
	45507	на срок свыше 3 лет	А	27 577 201	
	45508	до востребования	А	1 114	
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете (“овердрафт”)	А	1 181 177	
	45515	Резервы на возможные потери	П		1 332 477
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам			
	45601	на срок до 30 дней	А	234 573	
	45603	на срок от 91 до 180 дней	А	2 697 980	
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	А	4 051 891	
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	А	2 877 928	
	45606	на срок свыше 3 лет	А	1 824 985	
	45615	Резервы на возможные потери	П		138 367
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам — нерезидентам			
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	А	2 407	
	45706	на срок свыше 3 лет	А	39 298	
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете (“овердрафт”)	А	1 696	
	45715	Резервы на возможные потери	П		1 435

458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
	45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	A	6 250
	45811	Негосударственным финансовым организациям	A	5 000
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	A	1 780 177
	45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	A	144 794
	45815	Гражданам	A	1 988 206
	45816	Юридическим лицам — нерезидентам	A	61 895
	45817	Физическим лицам — нерезидентам	A	5 653
	45818	Резервы на возможные потери	П	
				3 034 816
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
	45911	Негосударственным финансовым организациям	A	63
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	A	71 241
	45914	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	A	1 806
	45915	Гражданам	A	33 786
	45916	Юридическим лицам — нерезидентам	A	911
	45918	Резервы на возможные потери	П	
				43 190
		Прочие размещенные средства		
471	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			
	47101	до востребования	A	62 755
	47102	на срок до 30 дней	A	687
	47103	на срок от 31 до 90 дней	A	141 493
	47104	на срок от 91 до 180 дней	A	362 082
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	A	168 731
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	A	76 873
	47107	на срок свыше 3 лет	A	74 588
	47108	Резервы на возможные потери	П	
				52 304
473	Средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам			
	47304	на срок от 91 до 180 дней	A	108 444
	47305	на срок от 181 дня до 1 года	A	755 845
	47306	на срок от 1 года до 3 лет	A	101 631
	47307	на срок свыше 3 лет	A	19 172
		Прочие активы и пассивы		
474	Расчеты по отдельным операциям			
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П	
				518 995
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	A	234 573
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П	
				420 761
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	A	305 011
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П	
				12 715 271
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П	
				132 016
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	П	
				84 248
	47422	Обязательства по прочим операциям	П	
				156 563
	47423	Требования по прочим операциям	A	2 959 918
	47425	Резервы на возможные потери	П	
	47426	Обязательства по уплате процентов	П	
	47427	Требования по получению процентов	A	800 057
478	Вложения в приобретенные права требования			

	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А	323 269	
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А	623 964	
	47804	Резервы на возможные потери.	П		82 398
		Раздел 5. Операции с ценными бумагами			
		Вложения в долговые обязательства			
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А	41 459	
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А	2 208 854	
	50107	Прочие долговые обязательства	А	8 158 200	
	50108	Долговые обязательства иностранных государств	А	5 298 897	
	50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А	2 110 013	
	50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А	4 650 567	
	50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П		24 538
	50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А	1 403 050	
505		Долговые обязательства, не погашенные в срок			
	50505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	А	4	
	50507	Резервы на возможные потери	П		4
		Вложения в долевые ценные бумаги			
506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	50605	Кредитных организаций	А	1 375	
	50606	Прочих резидентов	А	3 374 022	
	50621	Переоценка ценных бумаг — положительные разницы	А	852 172	
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
	50706	Прочих резидентов	А	2	
	50719	Резервы на возможные потери	П		2
		Учтенные векселя			
514		Векселя кредитных организаций и авалированные ими			
	51402	со сроком погашения до 30 дней	А	19 987	
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А	704 951	
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А	59 305	
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А	276 227	
	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А	445 000	
515		Прочие векселя			
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А	147 469	
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А	261 008	
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А	151 935	
		Выпущенные ценные бумаги			
520		Выпущенные облигации			
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П		5 942 500
521		Выпущенные депозитные сертификаты			
	52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П		25 000
	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П		1 500 052
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты			
	52301	до востребования	П		296
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П		309 423
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П		3 750 935
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П		2 780 108
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П		279 256
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению			

525	52406	Векселя к исполнению	П		242
		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами			
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П		228 397
	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А	369 560	
		Раздел 6. Средства и имущество			
		Участие			
601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах			
	60103	Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	А	922 785	
	60104	Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	А	171 565	
602		Прочее участие			
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А	205 079	
		Расчеты с дебиторами и кредиторами			
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами			
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П		86 964
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А	38 933	
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П		162 019
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А	226	
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А	4 168	
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П		51 599
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А	124 290	
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П		25 853
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А	416 282	
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А	60 479	
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А	10 000	
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П		268
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А	11 392	
	60324	Резервы на возможные потери	П		30 482
	60348	Резервы предстоящих расходов	П		809 400
		Имущество			
604		Основные средства			
	60401	Основные средства (кроме земли)	А	4 892 719	
	60404	Земля	А	2 694	
	60405	Резервы на возможные потери	П		409
606		Амортизация основных средств			
	60601	Амортизация основных средств	П		1 106 776
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов			
		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А		
	60701			234 241	
	60702	Оборудование к установке	А	20	
609		Нематериальные активы			
	60901	Нематериальные активы	А	1 533	
	60903	Амортизация нематериальных активов	П		497
610		Материальные запасы			
	61002	Запасные части	А	2 152	
	61008	Материалы	А	15 741	
	61009	Инвентарь и принадлежности	А	17 500	
	61010	Издания	А	45	
	61011	Внеоборотные запасы	А	2 812	

Доходы и расходы будущих периодов					
613	Доходы будущих периодов				
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П		196
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П		75 377
614	Расходы будущих периодов				
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А	453 182	
Раздел 7. Результаты деятельности					
705	Использование прибыли				
	70501	Использование прибыли отчетного года	А	853 465	
706	Финансовый результат текущего года				
	70601	Доходы	П		61 399 209
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П		2 255 222
		Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П		46 572 696
	70603	Положительная переоценка драгоценных металлов	П		3 055 270
	70604	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П		21 483
	70605	Расходы	А	59 909 481	
	70606	Расходы от переоценки ценных бумаг	А	24 538	
	70607	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А	46 500 168	
	70608	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А	3 040 787	
70609	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А	34 276		
70610					
ИТОГО:				513 974 396	513 974 396

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ по состоянию на 01.07.2008 г.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	28800	28800
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	115135	53764	168899
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	13880	18491	32371
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	100	0	100
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	285593	142364	427957
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	4192442	3050204	7242646
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1419	0	1419
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	332684	4679	337363
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	1870540	345952	2216492
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	984	587266	588250
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	1	2347	2348
18	Кредитным организациям	11118	273504	114516	388020
19	Банкам-нерезидентам	11119	6131	201344	207475

	Итого по символам 11101-11119	0	7092413	4549727	11642140
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	2845	2845
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	11672	90503	102175
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	32893	32893
15	Кредитных организациях	11215	0	7	7
16	Банках-нерезидентах	11216	0	104	104
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	11672	126352	138024
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	48534	66	48600
3	В банках-нерезидентах	11303	0	399395	399395
	Итого по символам 11301-11303	0	48534	399461	447995
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	46158	0	46158
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	32874	32874
	Итого по символам 11401-11403	0	46158	32874	79032
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	324	1177	1501
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	6541	0	6541
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	150900	0	150900
5	Прочие долговые обязательства	11505	651124	0	651124
6	Иностраннных государств	11506	0	136271	136271
7	Банков-нерезидентов	11507	1039	118069	119108
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	83506	223009	306515
	Итого по символам 11501-11508	0	893434	478526	1371960
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	24606	0	24606
4	Векселям прочих резидентов	11604	32182	4482	36664
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	56788	4482	61270
	Итого по разделу 1	0	8148999	5591422	13740421
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				

	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	75269	19	75288
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	601966	150726	752692
	Итого по символам 12101-12102	0	677235	150745	827980
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	31301593	x	31301593
	Итого по символу 12201	0	31301593	x	31301593
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	65752	6423	72175
	Итого по символу 12301	0	65752	6423	72175
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	36656	x	36656
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	762387	x	762387
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	6465	0	6465
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	4206	2	4208
	Итого по символам 12401-12406	0	809714	2	809716
	Итого по разделу 2	0	32854294	157170	33011464
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	41003293	5748592	46751885
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	11181	x	11181
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	8025	x	8025
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	246051	x	246051
5	Прочих ценных бумаг	13105	629420	x	629420
6	Иностранных государств	13106	111478	x	111478
7	Банков-нерезидентов	13107	27763	x	27763
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	219337	x	219337
	Итого по символам 13101-13108	0	1253255		1253255
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	2972	0	2972
	Итого по символу 13201	0	2972	0	2972
	Итого по разделу 3	0	1256227	0	1256227
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				

1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	48772	0	48772
3	Банков-нерезидентов	14103	7435	0	7435
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104		0	56207	0	56207
2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
Итого по символам 14201-14204		0	0	0	0
3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
Итого по символам 14301-14304		0	0	0	0
4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
Итого по символам 14401-14404		0	0	0	0
Итого по разделу 4		0	56207	0	56207
Раздел 5. Положительная переоценка					
1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	2255222	x	2255222
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	46572696	x	46572696
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	3055270	x	3055270
Итого по символам 15101-15103		0	51883188	x	51883188
2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	20185	x	20185
3	От изменения индекса цен	15203	1298	x	1298
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
Итого по символам 15201-15204		0	21483	x	21483
Итого по разделу 5		0	51904671	x	51904671
Раздел 6. Другие операционные доходы					
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	33385	2870	36255
4	От изменения индекса цен	16104	6333	363922	370255
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105		0	39718	366792	406510

	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	1453	171906	173359
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	124678	899	125577
3	По другим операциям	16203	337235	60113	397348
	Итого по символам 16201-16203	0	463366	232918	696284
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	9092	0	9092
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	1562	x	1562
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	11916987	x	11916987
6	Прочие операционные доходы	16306	5529	12827	18356
	Итого по символам 16301-16306	0	11933170	12827	11945997
	Итого по разделу 6	0	12436254	612537	13048791
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		65653359	612537	66265896
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	135526	26295	161821
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	905	256	1161
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	289	0	289
	Итого по символам 17101-17103	0	136720	26551	163271
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	1954	125	2079
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	805	1	806
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	7335	0	7335
	Итого по символам 17201-17203	0	10094	126	10220
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	87937	87937
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	886	0	886
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	7775	2011	9786
4	От списания обязательств и неостребованной кредиторской задолженности	17305	347	1	348
5	Другие доходы	17306	11670	1981	13651
	Итого по символам 17301-17306	0	20678	91930	112608
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	167492	118607	286099
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	106824144	6479736	113303880
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	179615	66684	246299
3	Банков-нерезидентов	21103	20314	1552464	1572778
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	199929	1619148	1819077

	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	183	0	183
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	19062	140	19202
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	618	0	618
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	9	3	12
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	380	0	380
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	50757	0	50757
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	139547	1075	140622
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	2286	0	2286
10	Кредитных организаций	21210	8395	15772	24167
11	Банков-нерезидентов	21211	3451	0	3451
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	146	0	146
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	1553	22945	24498
	Итого по символам 21201-21214	0	226387	39935	266322
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	123357	0	123357
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	9127	0	9127
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	164250	0	164250
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	792	0	792
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	349782	6033	355815
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	512972	85372	598344
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	97	0	97
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	64694	14592	79286
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	28458	28458
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	1225071	134455	1359526
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	2979	96	3075
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	10432	1319	11751
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	22	0	22
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	27590	1467985	1495575
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	38434	38434
17	Банка России	21417	0	0	0

	Итого по символам 21401-21417	0	41023	1507834	1548857
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	3921	403	4324
2	Нерезидентов	21502	232	162	394
	Итого по символам 21501-21502	0	4153	565	4718
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	598626	125274	723900
2	Нерезидентов	21602	12600	5950	18550
	Итого по символам 21601-21602	0	611226	131224	742450
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	292934	0	292934
2	По депозитным сертификатам	21802	88271	0	88271
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	162301	112313	274614
	Итого по символам 21801-21804	0	543506	112313	655819
	Итого по разделу 1	0	2851295	3545474	6396769
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	31188212	x	31188212
	Итого по символу 22101	0	31188212	x	31188212
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	1592	x	1592
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	669027	x	669027
	Итого по символам 22201-22203	0	670619	0	670619
	Итого по разделу 2	0	31858831	0	31858831
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	34710126	3545474	38255600
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	9052	x	9052
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	4893	x	4893
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	406507	x	406507
5	Прочих ценных бумаг	23105	1531561	x	1531561
6	Иностраных государств	23106	10969	x	10969
7	Банков-нерезидентов	23107	9698	x	9698
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	580085	x	580085
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0

	Итого по символам 23101-23109	0	2552765	0	2552765
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	556	0	556
	Итого по символу 23201	0	556	0	556
	Итого по разделу 3	0	2553321	0	2553321
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	24538	x	24538
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	46500168	x	46500168
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	3040787	x	3040787
	Итого по символам 24101-24103	0	49565493	x	49565493
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	34196	x	34196
3	От изменения индекса цен	24203	80	x	80
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	34276	x	34276
	Итого по разделу 4	0	49599769	x	49599769
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	12440	12440
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	38607	8410	47017
4	от изменения индекса цен	25104	360468	6240	366708
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	399075	27090	426165
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	68791	68791
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	97692	52798	150490
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	34328	5238	39566
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	2508	2508
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	40	40
6	По другим операциям	25206	16936	17061	33997
	Итого по символам 25201-25206	0	148956	146436	295392
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	12557042	x	12557042
3	Прочие операционные расходы	25303	28538	0	28538
	Итого по символам 25301-25303	0	12585580	0	12585580
	Итого по разделу 5	0	13133611	173526	13307137
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением				

	деятельности кредитной организации					
	1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	3351988	0		3351988
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	374992	0		374992
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0		0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	2910	0		2910
	Итого по символам 26101-26104	0	3729890	0		3729890
	2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	161833	x		161833
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x		0
3	По нематериальным активам	26203	188	x		188
	Итого по символам 26201-26203	0	162021	x		162021
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	37073	0		37073
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	98602	0		98602
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	362782	0		362782
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	52044	1945		53989
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	79631	x		79631
6	По уценке основных средств	26306	0	x		0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	317447	x		317447
	Итого по символам 26301-26307	0	947579	1945		949524
	4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	627	0		627
2	Служебные командировки	26402	42416	1672		44088
3	Охрана	26403	74747	0		74747
4	Реклама	26404	61149	499		61648
5	Представительские расходы	26405	5007	0		5007
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	64612	5692		70304
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	793	0		793
8	Аудит	26408	16227	0		16227
9	Публикация отчетности	26409	14	0		14
10	Страхование	26410	82008	0		82008
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	251612	0		251612
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	184031	57683		241714
	Итого по символам 26401-26412	0	783243	65546		848789
	Итого по разделу 6	0	5622733	67491		5690224
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	70909434	241017		71150451
	В. Прочие расходы					
	Раздел 7. Прочие расходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	9056		9056
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	7	0		7
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1597	0		1597
	Итого по символам 27101-27103	0	1604	9056		10660
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	267	232		499
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	480	107		587

3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	37601	0	37601
	Итого по символам 27201-27203	0	38348	339	38687
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	15903	0	15903
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	50	0	50
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	32062	5837	37899
	Итого по символам 27301-27308	0	48015	5837	53852
	Итого по разделу 7	0	87967	15232	103199
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	87967	15232	103199
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета - со счетом 70502)	28101	0	x	0
	Итого по символу 28101	0	0	x	0
	Итого по разделу 8	0	0	x	0
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	105707527	3801723	109509250
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	1116617	2678013	3794630
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	0	0

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль _____	31005	0
б) убыток _____	32005	206260
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью _____	31003	28
3. Сумма полученной ими прибыли _____	31004	4317198
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками _____	32003	7
5. Сумма допущенного ими убытка _____	32004	316308

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

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17530191	1027700059078	2361	044525466

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
на 1 января 2008 года**

Наименование головной кредитной организации	Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» (наименование по состоянию на отчетную дату: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)) (ОАО «МДМ – Банк»)
Почтовый адрес	Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая наб, д.33, стр.1

Код формы 0409802
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (*)
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	6 182 663	3 540 095
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	17 009 606	7 963 529
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	15 339 129	7 070 857
2.2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 883 268	3 144 419
3	Средства в кредитных организациях	57 790 886	13 756 911
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	10 650 346	18 465 618
5	Чистая ссудная задолженность	186 533 412	155 467 429
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 987 145	15 354 309
8	Инвестиции в зависимые организации	0	0
9	Положительная деловая репутация	165 789	220 170
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 969 205	4 523 299
11	Требования по получению процентов	848 144	444 632
12	Прочие активы	11 221 488	9 223 828
13	Всего активов	309 358 684	228 959 820
II	ПАССИВЫ		
14	Средства центральных банков	0	0
14.1	Кредиты Центрального Банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	92 790 541	51 001 708
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	154 148 115	124 761 021
16.1	Вклады физических лиц	19 159 591	11 110 988
17	Выпущенные долговые обязательства	17 752 825	15 795 976
18	Обязательства по уплате процентов	2 440 107	1 517 282

19	Прочие обязательства	5 271 342	8 705 482
20	Отрицательная деловая репутация	479 938	479 938
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	819 690	1 626 384
22	Всего обязательств	273 702 558	203 887 791
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23	Средства акционеров (участников)	1 157 894	1 100 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	11 322 917	6 713 150
26	Переоценка основных средств	2 625 204	2 690 441
27	Фонды и неиспользованная прибыль (непогашенные убытки) прошлых лет	15 359 462	12 645 888
28	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	835 847	796 270
29	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	6 026 496	2 718 820
30	Всего источников собственных средств	35 656 126	25 072 029
31	Доля малых акционеров (участников)	0	0
31.1	Доля собственных средств, принадлежащих малым акционерам (участникам)	0	0
31.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
32	Всего пассивов	309 358 684	228 959 820
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	129 110 616	101 551 930
34	Гарантии выданные	44 102 285	26 600 068

(*) Данные по состоянию на 1 января 2008 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2007 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17530191	1027700059078	2361	044525466

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2007 год

Наименование головной кредитной организации	Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» (наименование по состоянию на отчетную дату: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)) (ОАО «МДМ – Банк»)
Почтовый адрес	Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая наб, д.33, стр.1

Код формы 0409803
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
	Проценты, полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	2 355 190	1 324 208
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	20 001 054	11 884 121
3	Средств, переданных в лизинг	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 621 138	1 239 395
5	Других источников	33 659	21 850
6	Всего процентов, полученных и аналогичных доходов	24 011 041	14 469 574
	Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	3 999 346	2 298 660
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	6 493 109	2 931 322
9	Выпущенным долговым обязательствам	1 270 889	656 495
10	Всего процентов, уплаченных и аналогичных расходов	11 763 344	5 886 477
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	12 247 697	8 583 097
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1 285 705	1 253 167
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 029 338	-659 774
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-313 482	189 565
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 596 154	1 240 316
16	Комиссионные доходы	3 732 672	2 399 553
17	Комиссионные расходы	978 818	811 343
18	Чистые доходы от разовых операций	847 390	203 597
19	Прочие чистые операционные доходы	-783 433	-563 433
20	Административно-управленческие расходы	7 501 281	4 560 346
21	Резервы на возможные потери	-276 596	-2 601 615
22	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
23	Прибыль до налогообложения	8 826 670	4 672 784
24	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2 800 174	1 953 964
25	Прибыль (убыток) за отчетный период	6 026 496	2 718 820

26	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	6 026 496	2 718 820
27	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

(*). Данные за 2007 год несопоставимы с соответствующими данными за 2006 год в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17530191	1027700059078	2361	044525466

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 1 января 2008 года**

Наименование головной кредитной организации	Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» (наименование по состоянию на отчетную дату: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)) (ОАО «МДМ – Банк»)
Почтовый адрес	Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая наб, д.33, стр.1

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» (наименование по состоянию на отчетную дату: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)), (наименование участника группы)		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «МВК-Недвижимость» (наименование участника группы) (процент акций (долей))	-	100
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд» (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100	100
1.4	Акционерное общество «Латвийский торговый банк» (Akciju sabiedrība «Latvijas tirdzniecības banka») (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100	100
1.5	МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited) (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100	100
1.6	МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited) (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100	100

1.7	Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг» (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100	100
1.8	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ» (наименование по состоянию на отчетную дату: Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «МДМ Эссет Менеджмент») (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100	100
1.9	Негосударственный пенсионный фонд «МДМ» (наименование по состоянию на отчетную дату: Негосударственный пенсионный фонд «Московский деловой мир») (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100	100
1.10	МДМ И Си Пи Лимитед (MDM ECP Limited) (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100	-
1.11	Нарвик Пропертиз Лимитед (Narvick Properties Limited) (наименование участника группы) (процент акций (долей))	-	100

2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (*)		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	39 492 656	29 960 893
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10,0	10,0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	15,0	13,8
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	5 925 966	5 999 586
2.5	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	1 344 679	1 214 836

(*) Данные по состоянию на 1 января 2008 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2007 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Отчетность ООО «МДМ-Лизинг», ООО «Управляющая компания МДМ», Негосударственного пенсионного фонда «МДМ», МДМ И Си Пи Лимитед (MDM ECP Limited) не включается в состав консолидированной финансовой отчетности консолидированной группы в связи с признанием влияния этих участников группы несущественным.

В 2007 году завершена реорганизация ОАО «МДМ – Банк» в форме присоединения к нему ЗАО «МВК – Недвижимость». Данные годового отчета отражают результаты присоединения дочерней организации.

И.о. Руководителя головной кредитной организации

Машталяр О.А.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Конкина Т.А.

М.П.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является ОАО «МДМ-Банк», в составе консолидированного бухгалтерского отчета по состоянию на 1 января 2008 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2007 год и сведений о составе участников консолидированной группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2008 года отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение консолидированной группы по состоянию на 1 января 2008 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с

1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно.

Наименование аудиторской организации:	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Номер лицензии	Е 003330
Дата выдачи лицензии	17/01/2003
Дата окончания действия лицензии	17/01/2013
Наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Номер свидетельства о государственной регистрации	1027700125628
Дата свидетельства о государственной регистрации	13/08/2002
Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении	Член Аудиторской Палаты России,
Член Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России	
Признак аудиторской фирмы (1) / независимого аудитора (2)	Аудиторская фирма (1)
Фамилия, имя отчество руководителя аудиторской организации	Маннингс Р.
Должность	Генеральный директор
Дата	16/04/2008
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:	
Фамилия, имя, отчество	Лукашова Н.В.
Должность	Директор ЗАО «КПМГ»
Номер документа	195
Дата документа	30/11/2006
Название документа	Доверенность
Номер квалификационного аттестата	№ К 021936
Дата окончания срока действия квалификационного аттестата	Без ограничения срока действия
16	апреля
2008 г.	

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) и Положением Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» был утвержден Приказ от 29.12.2007 г. № 835 «Об утверждении и введении в действие Учетной политики Банка на 2008 год»

Текст Учетной политики Банка на 2008 год представлен в Приложении 1 к Ежеквартальному отчету ОАО «МДМ-Банк» за 1 квартал 2008 года.

Изменений Учетной политики Банка в отчетном квартале не было.

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

Показатели	На 01.07.2008
1	
Общая стоимость недвижимого имущества	3 275 468
Величина начисленной амортизации	428 925

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

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

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала..

После окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала приобретения или выбытия, имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, не было.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Существенных изменений в составе имущества Банка после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала не было.

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала Банка на 01.07.2008, руб.

1 157 894 000

обыкновенные акции:

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

привилегированные акции:

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

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2004	1 074 975	97,73	25 025	2,28	-	-	1 100 000
01.01.2005	1 074 975	97,73	25 025	2,28	-	-	1 100 000
01.01.2006	1 074 975	97,73	25 025	2,28	-	-	1 100 000
01.01.2007	1 074 975	97,73	25 025	2,28	-	-	1 100 000
01.01.2008	1 132 869	97,84	25 025	2,16	Общее собрание акционеров	Протокол от 26.07.2007 №02	1 157 894
01.07.2008	1 132 869	97,84	25 025	2,16			1 157 894

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

На 01.07.2008

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.
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	57 895	62 065	5.36%	0	0	62 065	5.36

Направления использования средств фондов.

Средства фонда не использовались.

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

Наименование высшего органа управления Банка:

Общее собрание акционеров

Порядок уведомления акционеров о проведении общего собрания акционеров:

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

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

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

Право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания, а в случае если предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка - более чем за 65 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения общего собрания акционеров, в определении кворума которого и

голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Каждое лицо, включенное в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и обладающее не менее чем 1 процентом голосов на собрании вправе ознакомиться со списком по месту нахождения Банка у Корпоративного секретаря Банка, начиная с даты рассылки сообщений о проведении Общего собрания акционеров и до момента закрытия соответствующего Общего собрания акционеров. Данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в лице Корпоративного секретаря Банка в течение 3 дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

В Общем собрании акционеров могут принимать участие лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, лица, к которым права указанных лиц на акции перешли в порядке наследования или реорганизации, либо их представители, действующие на основании доверенности на голосование или закона.

Порядок внесения предложений в повестку дня и требований о созыве общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров Банка.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка на дату внесения предложения, в срок не позднее 60 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также предложить кандидатуру аудитора.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) акционера (акционеров), вносящего вопрос, количества и категории (типа) принадлежащих ему акций и должно быть подписаны акционером (акционерами), либо его (их) представителем.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, его краткую биографию, текущее место работы, адрес и телефон; к предложению необходимо приложить письменное согласие каждого кандидата. Требования к предложению о выдвижении кандидатов определены в «Положении о Совете директоров ОАО «МДМ-Банк».

Рассмотрение поступивших предложений и принятие решений о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе Совет директоров осуществляет не позднее 5 дней после окончания срока, отведенного акционерам для внесения предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров.

В случае отказа во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров, счетную и ревизионную комиссии ответ направляется акционеру (акционерам), представившему предложение, не позднее 3 дней с даты его принятия.

Отказ во включении предложенных вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка возможен только в следующих случаях:

- нарушен срок подачи предложений;
- акционер (акционеры) не является владельцем не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка на дату внесения предложения;
- предложение не соответствует вышеуказанным требованиям;
- вопрос, предложенный в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и/или не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на

основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования об его проведении. Если предполагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое собрание должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о его проведении.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров:

- должно содержать фамилию, имя, отчество (наименование) лица, подавшего требование, количество, категорию (тип) принадлежащих акций;
- должно содержать формулировки вопросов в повестку дня собрания;
- может содержать формулировки решений по каждому из этих вопросов;
- должно содержать имя каждого предполагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, в случае предложения кандидатов в органы управления Банка, его краткую биографию, текущее место работы, адрес и телефон;
- должно быть подписано лицом (лицами), подающим требование.

Предложение о выдвижении кандидатов в список кандидатур в Совет директоров должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (наименование) лица, подавшего требование, количество, категорию (тип) принадлежащих акций;
- фамилию, имя, отчество каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, в случае предложения кандидатов в органы управления Банка, его краткую биографию, текущее место работы, адрес и телефон; требования к предложению о выдвижении кандидатов определены в «Положении о Совете директоров ОАО «МДМ-Банк»;
- должно быть подписано лицом (лицами), подающим (-и) требование.

Рассмотрение требований о созыве внеочередного Общего собрания акционеров и принятие решений о созыве собрания или отказе в его созыве Совет директоров осуществляет не позднее 5 дней с даты предъявления требования.

О принятом решении сообщается лицу, подавшему требование, не позднее 3 дней с даты его принятия. Отказ в созыве внеочередного собрания возможен только в следующих случаях:

- нарушен порядок предъявления требования о созыве собрания;
- акционер (акционеры), требующие созыва собрания, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов в повестку дня собрания, содержащийся в требовании не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и (или) не соответствует требованиям законодательства.

В случае если в установленный срок не было принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, такое собрание вправе созвать 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 штампа, подтверждающего дату отправки почтового отправления, а если предложение в повестку дня Общего собрания вручено под роспись – дата вручения.

Если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров направлено простым почтовым отправлением, датой предъявления такого требования является дата, указанная на оттиске штемпеля, подтверждающего дату получения почтового отправления, а если требование отправлено заказным письмом (иным регистрируемым почтовым отправлением), вручено под роспись, – дата вручения.

В случае если предложение в повестку дня или требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписано представителем, к такому предложению должна прилагаться доверенность на подписание такого предложения (ее копия, засвидетельствованная в установленном порядке), оформленная в соответствии с требованиями к оформлению доверенности на голосование, примерный образец которой прилагается к настоящему Положению. Если права на акции Банка, принадлежащие акционеру (акционерам), учитываются по счету депо в депозитарии, к предложению или требованию должна прилагаться выписка со счета депо акционера в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные акции.

Совет директоров Банка не вправе изменить своим решением форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, указанную в требовании о проведении такого собрания.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Отказ во включении предложенных вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Следующая информация и материалы должны быть доступны для акционеров для ознакомления у Корпоративного секретаря Банка не позднее 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров и до даты закрытия соответствующего собрания:

- при проведении годового Общего собрания акционеров: годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность Банка; заключение ревизионной комиссии Банка о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, заключение аудиторов Банка по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка; сведения о кандидатах в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка; рекомендации Совета директоров по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, и убытков Банка по результатам финансового года;

- при проведении любого Общего собрания акционеров: проект изменений и дополнений, вносимых в Устав, проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Банка (в случае наличия вопроса в повестке дня), сведения о кандидатах в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, информация о письменном согласии каждого кандидата (в случае наличия вопроса в повестке дня), бухгалтерская отчетность за последний квартал, предшествующий соответствующему Общему собранию акционеров, Положение об Общем собрании акционеров Банка.

Положением об информационной политике Банка может быть установлен дополнительный перечень информации, обязательной для представления акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров в зависимости от повестки.

Банк обязан по требованию акционера предоставить копию документов, указанных выше, в течение одного дня с даты требования в порядке, предусмотренном ст.52 Закона об акционерных обществах.

Информация изложена в соответствии с Уставом Банка, Положением Об общем собрании акционеров, а также Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования.

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и Корпоративным секретарем Общего

собрания акционеров. В протоколе Общего собрания акционеров указывается: место и время проведения Общего собрания акционеров; общее количество голосов, которыми обладают акционеры – владельцы голосующих акций; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании; председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

Решения, принятые Общим собранием акционеров оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или в случае заочного голосования доводятся не позднее 10 (десяти) дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Акционер вправе обжаловать в суд решение Общего собрания акционеров, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	
Сокращенное наименование	ООО «ЛизингПромХолд»	
Место нахождения	123100, г. Москва, ул. Анатолия Живова, д.10, стр. 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»	
Сокращенное наименование	ООО «МДМ-Лизинг»	
Место нахождения	113093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 12, стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-	

Полное фирменное наименование	Akciju sabiedrība «Latvijas tirdzniecības banka»	
Сокращенное наименование	нет	
Место нахождения	Латвийская Республика, LV-1050, г. Рига, ул. Грециниеку, д. 22	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных	100%	

акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»
Сокращенное наименование	ООО «УК МДМ»
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-

Полное фирменное наименование	MDM INVESTMENTS LIMITED
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	Ptolemaion, 53 NEROUPOS BUSINESS CENTER Flat/Office 201 P.C. 3041, Limassol, Cyprus
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-

Полное фирменное наименование	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	Ptolemaion, 49-53 NEROUPOS BUSINESS CENTRE P.C. 3041, Limassol, Cyprus
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-

Полное фирменное наименование	ОАО «Московская телекоммуникационная корпорация»
Сокращенное наименование	ОАО «КОМКОР»
Место нахождения	Россия, 129223, Москва, Всероссийский Выставочный Центр, павильон 4.
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	12.43%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	12.43%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-

Полное фирменное наименование	MDM ECP LIMITED
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	5 harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1, Ireland
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Генеральная управляющая компания»
Сокращенное наименование	ООО «ГУК»
Место нахождения	107140 г Москва, ул Краснопрудная, д 30/34.
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	-

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

За отчетный квартал Эмитентом не осуществлялись сделки, размер обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов Эмитента на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения сделки.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

ОАО «МДМ-Банк»

Значение кредитного рейтинга на отчетную дату:

Fitch Ratings: BB

Standard & Poors: BB

Moody's Investor Service: Ba1/NP

Moody's Interfax Rating Agency: Aa1.ru

Агентство «Рус-Рейтинг»: BBB+

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала:

Полное фирменное наименование организации, присвоившей рейтинг	наименование кредитный	Fitch Ratings
Сокращенное фирменное наименование		Fitch Ratings
Место нахождения организации, присвоившей рейтинг		Великобритания, Лондон
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	20.09.07	BB
ОАО «МДМ-Банк»	20.10.05	BB-
ОАО «МДМ-Банк»	04.11.03	B+

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 рейтинг	наименование кредитный	Standard & Poors
Сокращенное фирменное наименование		Standard & Poors
Место нахождения организации, присвоившей рейтинг		г. Москва, 125009, бизнес-центр «Моховая», ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2, 7-й этаж.
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	25.07.07	BB
ОАО «МДМ-Банк»	19.12.06	BB-
ОАО «МДМ-Банк»	07.11.05	B+
ОАО «МДМ-Банк»	02.09.03	B

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 рейтинг	наименование кредитный	Moody's Investor Service
Сокращенное фирменное наименование		Moody's
Место нахождения организации, присвоившей рейтинг		Великобритания, Лондон
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	04.05.07	Ba1/NP
ОАО «МДМ-Банк»	10.03.06	Ba2/NP

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Методика анализа агентства Moody's Investor Service опубликована в сети Интернет на официальном сайте компании: <http://www.moodys.com/>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей рейтинг	наименование кредитный	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 рейтинг		103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	04.05.07	Aa1.ru
ОАО «МДМ-Банк»	02.09.03	B(c 12.07.2005 -Aa2.ru)

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 рейтинг	наименование кредитный	Агентство «Рус-Рейтинг»
Сокращенное фирменное наименование		Агентство «Рус-Рейтинг»
Место нахождения организации, присвоившей рейтинг		129110, Москва, Проспект Мира, д. 76, стр. 2
Объект	Дата присвоения	Рейтинг
ОАО «МДМ-Банк»	18.12.2007г.	BBB+ прогноз:стабильный

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Методика анализа агентства «Рус-Рейтинг» опубликована в сети Интернет: <http://www.rusrating.ru/ru/ratings/methodology>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
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
10102361В	22.08.2007	обыкновенные	именные	500

Количество акций, находящихся в обращении:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102361В	2 265 738
20102361В	50 050

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102361В	0
20102361В	0

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102361В	898 078 412
20102361В	100 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102361В	0
20102361В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10102361В	0
20102361В	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102361В	<ul style="list-style-type: none"> - 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

20102361В	<ul style="list-style-type: none"> - участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - иметь право голоса при решении вопроса о внесении изменений в Устав, ограничивающих права акционеров- владельцев акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости; - иметь право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа, данное право прекращается с момента выплаты дивидендов в полном размере; - получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций; - получить ликвидационную стоимость по привилегированной акции в размере 500 рублей в случае ликвидации Банка в порядке, установленном действующим законодательством.
-----------	--

Иные сведения об акциях.

Иных сведений нет.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	--
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	выпуск 01
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20102361В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	11.02.2000
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительного выпуска не было.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	170 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	170 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	05.07.2000
Основания для погашения ценных бумаг выпуска.	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Серия	--
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	выпуск 02
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20202361В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	12.10.2000
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительного выпуска не было.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	197 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	197 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	02.11.2001
Основания для погашения ценных бумаг выпуска.	Исполнение обязательств по ценным бумагам
Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202361В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.05.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительного выпуска не было.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Ценные бумаги даноого выпуска не размещены
Основания для погашения ценных бумаг выпуска.	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся
Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40302361В
Дата государственной регистрации	10.05.2007

выпуска ценных бумаг	
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительного выпуска не было.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Ценные бумаги даноого выпуска не размещены
Основания для погашения ценных бумаг выпуска.	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении

Общее количество, шт.	6 000 000 (Шесть миллионов) штук
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	6 000 000 тыс. руб.

По каждому выпуску:

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 092 день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102361В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	14 ноября 2005 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	--
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	17 ноября 2006 года
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	6 000 000 (Шесть миллионов) штук
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что «В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено»	1000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	6 000 000 тыс. руб.
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости

	<p>Облигации, указанной в п. 6 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям выпуска владелец Облигации имеет право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение для выпуска Облигаций.</p>
<p>Порядок и условия размещения ценных бумаг</p>	<p>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.</p> <p>Размещение Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после определения процентной ставки купона по первому купонному периоду и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций.</p> <p><i>Информация о ФБ ММВБ</i></p> <p>Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»</p> <p>Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»</p> <p>Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13</p> <p>Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13</p> <p>ИНН: 7703507076</p> <p>Контактный телефон: (095) 705-96-92, (095) 705-96-57</p> <p>Факс: (095) 745-81-27</p> <p>Номер лицензии на осуществление деятельности фондовой биржи: 077-07985-000001</p> <p>Дата выдачи лицензии: 15.09.2004</p> <p>Срок действия лицензии: до 15.09.2007</p> <p>Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам</p> <p>Основные функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p> <p>Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки</p>

	<p>купли-продажи Облигаций, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.</p> <p>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.</p> <p>Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.</p> <p>Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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»).</p> <p><i>Информация о Расчетной палате ММВБ</i></p> <p>Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»</p> <p>Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ</p> <p>Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8</p> <p>Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8.</p> <p>Контактный телефон: (095) 705-96-19</p> <p>Факс: (095) 745-81-22</p> <p>БИК: 044583505</p> <p>К/с 30105810100000000505</p> <p>Номер лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: 3294</p> <p>Дата выдачи лицензии: 06.11.2002</p> <p>Срок действия лицензии: бессрочно</p> <p>Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации</p> <p>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).</p> <p>Порядок и сроки открытия счета депо определяются положениями депозитарного договора, заключаемого потенциальным покупателем Облигаций с НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ.</p> <p><i>Порядок подачи заявок и определения процентной ставки купона по первому купонному периоду</i></p> <p>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.</p> <p>Срок и время проведения Конкурса устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.</p> <p>Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие обязательные условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций; 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов купить, в случае если Эмитент объявит процентную ставку купона по первому купонному
--	---

периоду большую или равную указанной в заявке величине такой процентной ставки, приемлемой для потенциального покупателя;

3) Величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки купона по первому купонному периоду. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается минимальная величина процентной ставки купона по первому купонному периоду, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в такой заявке. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех направленных в адрес Эмитента заявок, являющихся активными на момент окончания периода подачи заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок»), и передает его Эмитенту.

На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона по первому купонному периоду и направляет ФБ ММВБ уведомление о принятом решении и о намерении раскрыть такую информацию.

После раскрытия указанной информации в ленте новостей Эмитент извещает всех Участников торгов о величине процентной ставки купона по первому купонному периоду при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений.

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.

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, размещенных 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 размещенными, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка размещенных 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.

Преимущественное приобретение размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено

Порядок внесения приходной записи по счету депо

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НДС вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации (ЗАО «ММВБ»), осуществляющей клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и в соответствии с положениями правил осуществления клиринговой деятельности этой клиринговой организации, депозитарного договора, заключенного первым приобретателем Облигаций с депозитарием.

в) цена размещения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (второго знака после запятой). Округление второго знака после запятой производится следующим образом: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется.

г) порядок и срок оплаты:

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

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

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

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций выпуска:

Владелец счета: Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»

Номер счета: 30401810100100000106

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация

Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»

	Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ Место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8 БИК: 044583505 К/с: 30105810100000000505
--	--

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НП «НДЦ»
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Облигации настоящего выпуска погашаются на 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

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

Порядок и условия погашения:

Если Дата начала погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для организаций, осуществляющих расчетные операции, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такое исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций.

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

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, включенным НДЦ в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) день до Даты погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет

Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) налоговый статус владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец 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, образец которого содержится в Приложении 12 к Проспекту ценных бумаг, производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

а) Размер доходов:

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

Купон	Дата окончания купонного периода
Первый купон	182-й день с даты начала размещения Облигаций
Второй купон	364-й день с даты начала размещения Облигаций
Третий купон	546-й день с даты начала размещения Облигаций
Четвертый купон	728-й день с даты начала размещения Облигаций
Пятый купон	910-й день с даты начала размещения Облигаций
Шестой купон	1092-й день с даты начала размещения Облигаций

Выплата купонного дохода за шестой купонный период осуществляется одновременно с погашением Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для организаций, осуществляющих расчетные операции, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до Даты выплаты соответствующего купонного дохода.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонного дохода по Облигациям.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент 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 Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

в) Порядок расчетов для получения доходов

Купонный доход выплачивается Эмитентом в Дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Not - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(j) - дата окончания j-го купонного периода.

Величина суммы выплат по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки (второго знака после запятой). Округление второго знака после запятой производится следующим образом: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется.

Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

г) место выплаты доходов

Местом выплаты доходов является место нахождения Эмитента: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1.

В Дату выплаты купонного дохода Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Вид предоставленного обеспечения

поручительство

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Банк не имеет неисполненных обязательств по ценным бумагам.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»
Сокращенное наименование	ООО «ЛизингПромХолд»
Место нахождения	Российская Федерация, 123100, Москва, ул. Анатолия Живова, д. 10, стр. 2

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Способ предоставленного обеспечения	поручительство
-------------------------------------	----------------

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

Поручитель обязуется обеспечивать исполнение Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций, причитающихся процентов (купонного дохода), а также по приобретению Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю:

В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется исполнить обязательства Эмитента в объеме неисполненных обязательств и в пределах предельной суммы, если владельцами Облигаций и/или номинальными держателями во исполнение соответствующего поручения владельца Облигаций

будут предъявлены к Поручителю Требования об исполнении обязательств.

Требование об исполнении обязательств должно соответствовать следующим условиям:

Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (физическим лицом или руководителем и главным бухгалтером юридического лица) или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или причитающихся процентов (купонного дохода) по Облигациям и предъявлять Требование об исполнении обязательств) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

В Требовании об исполнении обязательств должны быть указаны:

фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям;

количество Облигаций и реквизиты выпуска принадлежащих владельцу Облигаций, Объем неисполненных обязательств в отношении владельца;

место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств;

налоговый статус владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации);

реквизиты банковского счета владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств;

Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 60 дней со дня наступления соответствующего срока исполнения обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование об исполнении обязательств.

К Требованию об исполнении обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка по счету депо в НДЦ или ином депозитарии – депоненте НДЦ, в котором открыт счет депо; в случае предъявления Требования об исполнении обязательств, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении; в случае предъявления Требования об исполнении обязательств представителем владельца Облигаций – документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование об исполнении обязательств от имени владельца.

Требование об исполнении обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой по месту нахождения Поручителя.

Поручитель в течение 30 дней со дня предъявления Требования об исполнении обязательств осуществляет его проверку на соответствие условиям Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и законодательству Российской Федерации. Днем предъявления Поручителю Требования об исполнении обязательств является день получения Поручителем Требования об исполнении обязательств. В случае несоответствия содержания Требования об исполнении обязательств условиям Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и/или законодательству Российской Федерации Поручитель вправе отказать в удовлетворении Требования об исполнении обязательств. В случае, если количество Облигаций, указанное в Требовании об исполнении обязательств, больше количества Облигаций, указанного в соответствующем отчете НДЦ, Требование об исполнении обязательств удовлетворяется в части количества Облигаций, указанного в отчете НДЦ. В случае, если количество Облигаций, указанное в Требовании об исполнении обязательств, меньше количества Облигаций, указанного в соответствующем отчете НДЦ, Требование об исполнении обязательств удовлетворяется в части количества Облигаций, указанного в Требовании об исполнении обязательств. Поручитель направляет отказ в удовлетворении Требования об исполнении обязательств в течение 2 рабочих дней после окончания срока, установленного настоящим пунктом для проверки его соответствия условиям Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и законодательству Российской Федерации.

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

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	25 427 487
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	137 514
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, на 01.07.2008г. тыс. руб.	123 212

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Регистратор

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество «Центральный Московский Депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование регистратора	ОАО «ЦМД»
Место нахождения регистратора	107078, г. Москва, Орликов пер., д.3, корп.В
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00255
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	13 сентября 2002 года
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	бессрочная
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Информация об органах управления:

Совет Директоров:

ФИО	Должность
Агафонова Наталия Викторовна	Председатель Правления ОАО «Центральный Московский Депозитарий»
Егоров Николай Викторович	Директор НП «Национальный Депозитарный Центр»
Королев Алексей Евгеньевич	Председатель Совета директоров ОАО «Центральный Московский Депозитарий»

Кузнецов Николай Александрович	Директор по корпоративному управлению и развитию ОАО «АВТОВАЗ»
Курочкин Алексей Валерьевич	Заместитель руководителя центра управления МРСК ОАО «ФСК ЕЭС»
Липский Игорь Иосифович	Генеральный директор ООО «Газоэнергетическая Компания»
Ломко Алексей Петрович	Главный управляющий директор по правовым вопросам ОАО «Группа Илим»
Мироносецкий Сергей Николаевич	Заместитель генерального директора – директор по энергетике, слияниям и поглощениям ОАО «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»

Правление:

ФИО	Должность
Агафонова Наталия Викторовна	Председатель Правления
Афанасьев Валентин Борисович	Заместитель Председателя Правления
Бурый Игорь Александрович	Заместитель Председателя Правления
Демура Лариса Сергеевна	Член Правления, руководитель центра экономики, финансов и контроля качества
Плахова Елена Васильевна	Член Правления, руководитель центра обслуживания клиентов
Рылов Игорь Аркадьевич	Член Правления, руководитель центра обеспечения безопасности
Агеев Александр Юлианович	Заместитель Председателя Правления
Зайцев Владимир Владимирович	Заместитель Председателя Правления

На 01.07.2008 в обращении находятся неконвертируемые процентные документарные, с обеспечением, на предъявителя, серии 03, без возможности досрочного погашения, с обязательным централизованным хранением, в количестве 6 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, со сроком погашения на 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НП «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; без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам регулируются следующими законодательными и нормативными актами РФ:

Закон РФ от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98;

Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00;

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96;

Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02;

Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;

Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Общая схема установленных налоговых процентных ставок выглядит следующим образом:

Вид дохода	Вид налога на доход и ставки налога в зависимости от категории владельцев ценных бумаг, размещенных эмитентом			
	Юридические лица		Физические лица	
	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% / 0% **	15*%	9%	15%
-----------------------------------	------------	------	----	-----

* 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.

** К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов, применяется налоговая ставка 0 процентов - при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей.

*** При определении налоговой базы по доходам, полученным иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, от реализации акций российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, из суммы таких доходов могут вычитаться расходы в порядке, предусмотренном статьями 268, 280 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Указанные расходы иностранной организации учитываются при определении налоговой базы, если к дате выплаты этих доходов в распоряжении налогового агента, удерживающего налог с таких доходов, имеются представленные этой иностранной организацией документально подтвержденные данные о таких расходах.

При этом налог на прибыль исчисляется по налоговой ставке в размере 24 процента.

При этом согласно пп. 5 п. 1 ст. 309 НК РФ доходы от реализации на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли) ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, обращающихся на этих биржах, не признаются доходами от источников в 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 определяются 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. 15 процентов.

1.2. По доходам физических лиц – налоговых 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 по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n - налоговая ставка 9 процентов, установленная пунктом 4 статьи 224 НК РФ;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае, если значение H составляет отрицательную величину, 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.

При покупке Эмитентом у физического лица ценных бумаг, принадлежащих ему на праве собственности, по договору купли-продажи, Эмитент руководствуется главой 23 НК РФ, в том числе подпунктом 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 по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

Сн - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 НК РФ;

д - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

Д - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае, если значение Н составляет отрицательную величину, 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 доходам, полученным российскими организациями от осуществления операций купли-продажи ценных бумаг (в т.ч. акций и облигаций), осуществляется по ставке 24 процента.

При выкупе Эмитентом акций (поименованных в пп. 5 п. 1 ст. 309 НК РФ) и облигаций у иностранной организации могут возникать доходы, подлежащие налогообложению в Российской Федерации.

Исчисление налога с доходов полученных иностранной организацией удерживаемого Эмитентом (налоговым агентом) осуществляется в соответствии со статьями 309-312 НК РФ и по налоговым ставкам, установленным ст. 284 НК РФ.

В случае если международным договором Российской Федерации, содержащим положения,

касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации (ст. 7 НК РФ).

При этом Эмитент может применить положения указанного международного договора только при предоставлении иностранной организацией Эмитенту подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	--
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	выпуск 01
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	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	20202361В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	12.10.2000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	10.11.2000
Количество облигаций выпуска	197 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	197 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Дисконт
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	166,7
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	32 839,9
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	02.11.2001
Форма выплаты дохода	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Доходом по Облигациям считается дисконт, т.е. разница между ценой реализации Облигаций (при погашении эта цена равна номиналу Облигации) и ценой их приобретения при первичном размещении или на вторичном рынке. Облигации размещались с дисконтом 16,67%
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1 год (срок обращения облигаций)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	32 839,9
Причины невыплаты таких доходов	Доход выплачен в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска.	Иных сведений нет.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	--
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102361В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	14.11.2005
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	17.11.2006

Количество облигаций выпуска	6 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	6 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Процентная ставка по первому купону Облигаций составляет 7,6 (Семь целых и шесть десятых) процентов годовых, в денежном выражении – 37 рублей 90 копеек на одну Облигацию. Процентная ставка по второму купону Облигаций составляет 7,6 (Семь целых и шесть десятых) процентов годовых, в денежном выражении – 37 рублей 90 копеек на одну Облигацию. Процентная ставка по третьему купону Облигаций составляет 8,5 (Восемь целых и пять десятых) процентов годовых, в денежном выражении – 42 рубля 38 копеек на одну Облигацию.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Общая сумма купонного дохода по первому купону – 227 400 000 рублей 00 копеек. Общая сумма купонного дохода по второму купону – 227 400 000 рублей 00 копеек. Общая сумма купонного дохода по третьему купону – 251 843 150 рублей 00 копеек.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается Эмитентом в Дату окончания соответствующего купонного периода. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят два) дням.
Форма выплаты дохода	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый, второй и третий купонные периоды
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	Общая сумма купонного дохода, выплаченного по первому купону – 227 400 000 рублей 00 копеек. Общая сумма купонного дохода, выплаченного по второму купону – 227 400 000 рублей 00 копеек. Общая сумма купонного дохода, выплаченного по третьему купону – 251 843 150 рублей 00 копеек.
Причины невыплаты таких доходов	Доход выплачен в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иных сведений нет

8.10. Иные сведения

Иных сведений нет.