

Утверждено

«27» ноября 2008 г.

Решением Совета директоров АКБ
«МБРР» (ОАО)

Протокол № 221
от «01» декабря 2008 г.



Зарегистрировано

«30» декабря 2008 г.

Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных
организаций

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

М.И. Сухов
Банка России

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 с обеспечением без возможности досрочного погашения

Номинальная стоимость – 1 000 рублей; количество ценных бумаг к размещению – 5 000 000 штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

печать

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 05 с обеспечением без возможности досрочного погашения

Номинальная стоимость – 1 000 рублей; количество ценных бумаг к размещению – 5 000 000 штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

печать

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации: www.mbrd.ru

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

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

ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

Приобретение облигаций настоящих выпусков связано с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств кредитной организации – эмитента по облигациям превышает сумму собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и стоимость чистых активов лица, предоставляющего поручительство по облигациям настоящих выпусков.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2005, 2006 и 2007 годы и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V, VIII и X настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2005, 2006 и 2007 годы, в отношении которой проведен аудит.

Данные подтверждения должны рассматриваться с учетом положений, изложенных в пп. 10.10.1. и 10.10.2. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Партнер Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш
СНГ».

действующий на основании доверенности

№ _____ от _____ 20__ года

Дата “ ____ ” _____ 20 __ г.

Исполнение обязательств по облигациям настоящих выпусков обеспечивается

поручительством

в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте

Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-
Капитал»

Генеральный директор ООО «МБРР-Капитал»

А.Л.Власов

И.О. Фамилия

Дата “ ____ ” _____ 20 __ г.

Председатель Правления АКБ «МБРР» (ОАО)

Дата “ ____ ” _____ 20 __ г.

С.Я.Зайцев

И.О. Фамилия

Главный бухгалтер АКБ «МБРР» (ОАО)

Дата “ ____ ” _____ 20 __ г.

Т.А.Сафьянова

И.О. Фамилия

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	8
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	12
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	12
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	12
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	15
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	16
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	16
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	17
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	18
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	18
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	18
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	18
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	24
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	25
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	30
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	30
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	45
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	45
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	46
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	46
3.3.1. Кредиторская задолженность	46
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	47
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	47
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	48
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	49
3.5.1. Кредитный риск	49
3.5.2. Страновой риск	49
3.5.3. Рыночный риск	50
3.5.3.1. Фондовый риск	50
3.5.3.2. Валютный риск	51
3.5.3.3. Процентный риск	51
3.5.4. Риск ликвидности	51
3.5.5. Операционный риск	51
3.5.6. Правовой риск	52
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	52

3.5.8. Стратегический риск	53
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	53
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	54
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	54
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	54
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	54
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	55
4.1.4. Контактная информация	56
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	57
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	57
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	60
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	60
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	60
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	62
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	62
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	63
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	65
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	70
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	72
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	72
5.1.1. Прибыль и убытки	72
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	75
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	75
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	80
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	80
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	81
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	84
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	85
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	88
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	92
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	92
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	99
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	119
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	120
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	122
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	143

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	143
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	144
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	145
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	145
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	145
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	146
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	147
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	148
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	150
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	154
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	155
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	155
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	155
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	155
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	156
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	157
8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	157
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	158
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	158
9.1.1. Общая информация	158
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	168
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	203
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	203
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	203
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитари, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	203
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	204
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	204

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	204
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	204
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	204
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	205
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	205
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	206
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	207
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	208
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	208
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	209
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	209
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	211
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	217
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	217
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	217
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	217
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	217
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	219
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	220
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	221
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	221
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	224
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	228
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	228
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	228
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	243
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	243
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	243

10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	249
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	249
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	249
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	250
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	253
10.10. Иные сведения	264
Приложение №1. Сведения о поручителе, предоставившем поручительство по настоящему выпуску ценных бумаг	266
Приложение №2. Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 04	303
Приложение №3. Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 05	334
Приложение №4. Годовой бухгалтерский отчет АКБ «МБРР» (ОАО) за 2005 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.	365
Приложение №5. Годовой бухгалтерский отчет АКБ «МБРР» (ОАО) за 2006 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.	454
Приложение №6. Годовой бухгалтерский отчет АКБ «МБРР» (ОАО) за 2007 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.	563
Приложение №7. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 3 квартал 2008 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	676
Приложение №8. Неконсолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2005 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	695
Приложение №9. Неконсолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	743
Приложение №10. Неконсолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	799
Приложение №11. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2005 год, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	865
Приложение №12. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2006 год, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	912
Приложение №13. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2007 год, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	972
Приложение №14. Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2005-2008 годы	1044
Приложение №15. Бухгалтерская отчетность поручителя за 2005-2007 годы, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	1130
Приложение №16. Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за 3 квартал 2008 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	1172
Приложение №17. Учетная политика поручителя на 2005-2008 годы	1178

Введение

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

Для облигаций серии 04:

Вид:

Облигации

Категория (тип):

-

Серия (для облигаций):

04

Идентификационные признаки:

Процентные, неконвертируемые, на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением без возможности досрочного погашения (далее – «Облигации»)

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Вечерняя Москва» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1, тел: (495) 232-29-80

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все

Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

НКД – накопленный купонный доход, руб.,

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода (в процентах годовых),

T0 - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Условия обеспечения:

Вид предоставляемого обеспечения: **поручительство.**

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по ценным бумагам выпуска:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «МБРР-Капитал»

Место нахождения: РФ, 105318, Москва, ул. Щербаковская, д.3, офис 1108

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037719042184

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Подробные сведения об условиях обеспечения приведены в п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации:

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

Для облигаций серии 05:

Вид:

Облигации

Категория (тип):

-

Серия (для облигаций):

05

Идентификационные признаки:

Процентные, неконвертируемые, на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением без возможности досрочного погашения (далее – «Облигации»)

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента,

при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Вечерняя Москва» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1, тел: (495) 232-29-80

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$НКД = C1 * N * (T - T_0) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, руб.,

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода (в процентах годовых),

T₀ - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Условия обеспечения:

Вид предоставляемого обеспечения: **поручительство.**

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по ценным бумагам выпуска:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «МБРР-Капитал»

Место нахождения: РФ, 105318, Москва, ул. Щербаковская, д.3, офис 1108

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037719042184

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Подробные сведения об условиях обеспечения приведены в п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации:

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

б) Данные по выпускам ценных бумаг приведены в пункте а).

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

Для облигаций серии 04:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования высокоэффективных проектов и диверсификации ресурсной базы.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на кредитование розничных и корпоративных клиентов и повышение рентабельности бизнеса за счет инвестиций в высокоэффективные проекты.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Для облигаций серии 05:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования высокоэффективных проектов и диверсификации ресурсной базы.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на кредитование розничных и корпоративных клиентов и повышение рентабельности бизнеса за счет инвестиций в высокоэффективные проекты.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

г) Иная информация:

Иная информации отсутствует.

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Буянов Алексей Николаевич	1969
2. Евтушенкова Наталия Николаевна	1950
3. Зайцев Сергей Яковлевич	1973
4. Левыкина Галина Алексеевна	1956
5. Мадорский Евгений Леонидович	1975
6. Савельев Виталий Геннадьевич	1954
7. Павлов Сергей Валентинович	1960
8. Розанов Всеволод Валерьевич	1971
9. Хандруев Александр Андреевич	1945
10. Шляховой Андрей Захарович	1960
11. Черемин Сергей Евгеньевич -Председатель Совета директоров	1963

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Евтушенкова Наталия Николаевна	1950
2. Зайцев Сергей Яковлевич	1973
3. Ищенко Дмитрий Юрьевич	1962
4. Маслов Олег Евгеньевич	1959
5. Ладиков-Роев Дмитрий Юрьевич	1970
6. Сафьянова Татьяна Анатольевна	1964

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Зайцев Сергей Яковлевич	1973

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.

Корреспондентский счет № 30101810600000000232 в ОПЕРУ Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации.

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	ОАО Сбербанк России	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	77070 83893	44525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840100000000030 30110810700000000130	30109840700000000210 301098104000000040432	корреспондентский
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996 Москва Б-78, ГСП-6, пр-т акад.Сахарова, д.9	77080 11796	44525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810400000000100 30110840700000000100 30110C45200000000001	30109810022140012172 30109840922140014172 30109C45422140012172	корреспондентский
Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк «Ланта-Банк»	ЗАО КБ Ланта-Банк	113184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д.9, стр. 2	77052 60427	44525348	30101810400000000348 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840200000000147	30109840600000000147	корреспондентский
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО УРАЛСИБ	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8	02740 62111	44525787	30101810100000000787 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810200000000012 30110810300000000019 30110810900000000008 30110840000000000004 30110840300000000005 30110840600000000019	30109810700011010222 30109810100011006713 30109810600012003095 30109840900012003095 30109840100011006152 30109840600011006209	корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (ОАО)	121099, г. Москва, ул.Новый Арбат, д.29	77031 15760	44525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810600000000120 30110840000000000020 30110C45100000000020	30109810600004811190 30109840200004811191 30109C45100004811197	корреспондентский
Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»	ОАО «Альфа-Банк»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27	77281 68971	44525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840900000000052 30110810600000000052	30109840200000000352 30109810900000000352	корреспондентский
Акционерный коммерческий «Московский муниципальный банк- Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	ОАО БАНК МОСКВЫ	107996 Москва, ул.Рождественка, д.8/15 стр.3	77020 00406	44525219	30101810500000000219 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810700000000020	30109810800000001232	корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО ВТБ	103031, Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 16	77020 70139	44525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810100000000112 30110840500000000012 30110840700000000113 30110978300000000113 30110810200000010167 30110810100000000167	30109810655550000060 30109840300000001054 30109840455550000382 30109978655550000245 30109810655550000167 30109810755550010167	корреспондентский
Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	ОАО «ТрансКредитБанк»	119034, Москва, Соймоновский проезд, д.5	77220 80343	44525562	30101810600000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810200000000067 30110840500000000067	301098105000000005067 301098408000000005067	корреспондентский
Открытое акционерное общество «Дальневосточный коммерческий банк «ДАЛЬКОМБАНК»	ОАО «ДАЛЬКОМБАНК»	680000, г.Хабаровск, ул. Гоголя, д.27	27000 01620	40813718	30101810600000000718	30110810200000000070 30110840500000000070	30109810100000000012 30109840800000000007	корреспондентский
Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Транспортный инвестиционный банк»	КБ «Трансинвестбанк» (ООО)	107078, г. Москва, ул. Садовая – Спасская, д.18, стр.1	77100 66672	44579212	30101810500000000212	30110810800000000111	30109810900000000011	корреспондентский

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
AMERICAN EXPRESS BANK NY	AMERICAN EXPRESS BANK NY	American Express Tower 200 Vesey Street New York, NY 10285	-	-	-	30114840400000000150	00743807	корреспондентский
VTB BANK (FRANCE) S.A.		79-81 BOULERVARD Haussmann, 75382 Paris Cedex 08	-	-	-	30114978000000000040 30114840400000000040	02014001 02014002	корреспондентский
COMMERZBANK INT S.A.LUXEMBOURG	COMMERZBANK INT S.A.LUXEMBOURG	303 L-2013 LUXEMBOURG	-	-	-	30114840100000000010 30119A98800000000002 30119A99100000000002 30119A76000000000002 30119A33700000000002	1259910 000 010 1255910 000 940 XAU 1255910 000 949 XAG 1255910 000 958 XTP 1255910 000 959 XPD	корреспондентский
Commerzbank AG	Commerzbank AG	Kaiserplatz, POB 60261 Frankfurt, Frankfurt am Main	-	-	-	30114978500000000511 30114840900000000511	50040000/400888042900 50040000/400888042900	корреспондентский
VTB BANK (AUSTRIA) AG, VIENNA	VTB BANK (AUSTRIA) AG, VIENNA	A-1010 Wien, Parking 6, Postfach 1451, A-1011 Wien, Austria	-	-	-	30114978800000000033 30114840200000000033	11.00.0617640.900 11.00.0617640.001	корреспондентский
EAST-WEST UNITED BANK	EAST-WEST UNITED BANK	10 Boulevard Joseph II, L- 1840 Luxembourg, Luxembourg	-	-	-	30114840000000000055 30114978600000000055	LU390821090102022120 LU270821090100322120	корреспондентский
HSBC BANK PLC LONDON	HSBC BANK PLC LONDON	8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK	-	-	-	30114840600000000060 30114978200000000060	57116814 57982277	корреспондентский
JPMorgan Chase Bank	JPMorgan Chase Bank	4 New York Plaza Floor 15, New York, NY, USA	-	-	-	30114840100000000502	400806673	корреспондентский
Dresdner Bank AG	Dresdner Bank AG	Theodor-Heuss-Allee 100 Frankfurt am Main Germany	-	-	-	30114978200000000400	0800413400	корреспондентский
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	9, Am Stadtpark Vienna, A-1030 Austria	-	-	-	30114978400000000080	55.065.080	корреспондентский
VTB (Deutschland) AG	VTB (Deutschland) AG	Stephantresse 1D 60313 Frankfurt/Main	-	-	-	30114840000000000521 30114978600000000521		Корреспондентский
HSBC Bank USA NA	HSBC Bank USA NA	19720, De, New Castle, Christiana Road, 90	-	-	-	30114840900000000061	000160300	Корреспондентский
The Bank of New York Mellon	The Bank of New York	10286, New York, One Wall Street	-	-	-	30114840700000000504	890-0690-631	корреспондентский

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Место нахождения	125009, г.Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7, стр.2, Деловой центр «Моховая»
Номер телефона и факса	787-06-00 Факс: 787-06-01
Адрес электронной почты	moscow@deloitte.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№Е 002417 от 06.11.2007 Срок действия лицензии: 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2002-2007 гг.

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	Отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Отсутствуют
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Отсутствуют

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

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации, отсутствуют.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, нет.

Кандидатуры аудитора для целей проведения независимой проверки бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности рассматриваются Советом директоров и выносятся для утверждения на Общее собрание акционеров.

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

Номер	Год	Наименование аудитора	Описание работ
8327/A-05	2005	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит консолидированной и неконсолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО за 2004 год
9372/A-04	2005	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Консультационные услуги по представлению комфортных писем по Проспектам предложения
11219/A-04	2005	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Обзор консолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года
12035/A-05	2005	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит консолидированной и неконсолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО за 2005 год
12286/A-05	2005	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Обзор консолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2005 года
12509/A-05	2005	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит консолидированной и неконсолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО за 2003 год
12673/A-05	2005	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Консультационные услуги по представлению комфортных писем по Проспектам предложения

12799/A-05	2005	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Обзор консолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2004 года
14007/A-06	2006	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Консультационные услуги по представлению комфортных писем по Проспектам предложения
14966/A-06	2006	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит консолидированной и неконсолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО за 2006 год
15643/A-06	2006	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Обзор консолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года
16614/A-06	2006	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Консультационные услуги по предоставлению комфортных писем по Офицерским сертификатам
20187/A-06	2006	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Консультационные услуги по предоставлению комфортных писем по Офицерским сертификатам
21452/A-07	2007	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит консолидированной и неконсолидированной отчетности в соответствии с требованиями РСБУ и МСФО за 2007 год
21701/A-07	2007	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Обзор консолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года
22980/A-07	2007	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Консультационные услуги по предоставлению комфортных писем по Офицерским сертификатам
23714/A-07	2007	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Обзор консолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 года
24516/A-07	2007	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Консультационные услуги в отношении проспекта эмиссии рублевых облигаций
24895/A-07	2007	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Согласованные процедуры по проверке секьюритизируемых автокредитов
28024/A-08	2008	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Обзор консолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года

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.

Определение размера оплаты услуг аудитора отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный аудитору по итогам последнего завершеного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации (в т.ч. НДС):

За 2002 г. – 3 316,6 тыс.руб.

За 2003 г. – 4 225,9 тыс.руб.

За 2004 г. – 3 570,2 тыс.руб.

За 2005 г. – 3 551,0 тыс.руб.

За 2006 г. – 5 970,5 тыс.руб.

За 2007 г. – 9 204,0 тыс.руб.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
 - определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением;
 - оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в Проспекте ценных бумаг,
- оценщик кредитной организацией - эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающих кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал»
Сокращенное наименование	ООО «МБРР-Капитал»
Место нахождения	РФ, 105318, Москва, ул. Щербаковская, д.3, офис 1108
Номер телефона и факса	(495) 625-35-39
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	Обязанность раскрытия информации у Поручителя отсутствует.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	Поручитель не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

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

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

Для Облигаций серии 04

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	04
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Для Облигаций серии 05:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	05
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

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

Для Облигаций серии 04:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для Облигаций серии 05:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

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

Для Облигаций серии 04:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000

Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 05:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

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

Для Облигаций серии 04:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

НКД – накопленный купонный доход, руб.,

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода (в процентах годовых),

T0 - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Для Облигаций серии 05:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

НКД – накопленный купонный доход, руб.,

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода (в процентах годовых),

T0 - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<p>Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:</p> <ul style="list-style-type: none">- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;- на странице в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. <p>При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Вечерняя Москва» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Эмиссионных документов по следующему адресу: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1, тел: (495) 232-29-80</p> <p>В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.</p>
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<p>Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none">а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. <p>При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть</p>

	опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска: - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	АКБ «МБРР» (ОАО)
Место нахождения	119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04613-100000 от 24.01.2001г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.	Отсутствуют.

<p>- наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);</p> <p>- связанных с оказанием услуг маркет-мейкера.</p>	Отсутствуют.
<p>- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.</p>	Отсутствуют.
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 05:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<p>Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. <p>При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Вечерняя Москва» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Эмиссионных документов по следующему адресу: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1, тел: (495) 232-29-80</p> <p>В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.</p>
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

	<p>а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;</p> <p>б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.</p> <p>При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней. <p>При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.</p>
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг:

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование	АКБ «МБРР» (ОАО)	
Место нахождения	119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04613-100000 от 24.01.2001г. без ограничения срока действия	
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России	
Основные функции		
в том числе:		
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.	Отсутствуют.	

<p>- наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);</p> <p>- связанных с оказанием услуг маркет-мейкера.</p>	Отсутствуют.
<p>- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.</p>	Отсутствуют.
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8.**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия.**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года.**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).**

Номер счета: **30401810300100000304**

ИНН: **7702045051**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **775001001**

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа:

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

Для Облигаций серии 05:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8.**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия.**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года.**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).**

Номер счета: **30401810300100000304**

ИНН: **7702045051**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **775001001**

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа:

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

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

Для Облигаций серии 04:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода удовлетворения заявок на Конкурсе. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
5. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация – эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией – эмитентом в полном

объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при нерасмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций, адресованные кредитной организации - эмитенту.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее - «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. 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, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

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

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения ценных бумаг не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг. Размещение Облигаций кредитная организация - эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника

рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в Депозитарию, осуществляющем централизованное хранение.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарию, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

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

Для Облигаций серии 05:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода удовлетворения заявок на Конкурсе. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
5. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина

процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация – эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией – эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при нерасмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций, адресованные кредитной организации – эмитенту.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. 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, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно. Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

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

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения ценных бумаг не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счёт депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг. Размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Облигаций

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут покупать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Для Облигаций серии 05:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут покупать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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

Для Облигаций серии 04:

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по

рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами. В случае, если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от

того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1, тел: (495) 232-29-80.

г) На этапе размещения Облигаций кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении кредитной организации - эмитента, определяющем Дату начала размещения, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации

изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитная организация - эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)

Место нахождения: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1, контактный телефон: (495) 232-29-80, страница в сети Интернет: www.mbrd.ru

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи)

дней с даты предъявления требования.

е) Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет (www.mbrd.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru.

Текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным кредитная организация - эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;

- причину неисполнения обязательств;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация – эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

1) До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1-9$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в предыдущем абзаце настоящего

подпункта.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) настоящего раздела решениях и п.п. (2) и (3) Порядка определения процентной ставки по купонам, начиная со второго, указанного в п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

л) Сообщение владельцам Облигаций о принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Вечерняя Москва» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

м) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами и/или по их требованию кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) В случае изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, а также в случае изменения сведений о лице, предоставившем обеспечение) кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru с момента, когда кредитная организация – эмитент узнала о данных событиях. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

о) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

п) По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

р) В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрываемая информация должна быть доступна в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты ее опубликования в сети Интернет (www.mbrd.ru), если иной срок обеспечения доступа к указанной информации не установлен пунктом 8.6.1. Положения.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

Сообщения о существенных фактах, а также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должны направляться кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в форме, установленной нормативными правовыми актами, в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить ему копию Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

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

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Для Облигаций серии 05:

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами. В случае, если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1, тел: (495) 232-29-80.

г) На этапе размещения Облигаций кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении кредитной организации - эмитента, определяющем Дату начала размещения, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитная организация - эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)

Место нахождения: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1, контактный телефон: (495) 232-29-80, страница в сети Интернет: www.mbrd.ru

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет (www.mbrd.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет –

www.mbrd.ru.

Текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным кредитная организация - эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу постановленного кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;

- причину неисполнения обязательств;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация – эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

1) До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-9). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а

также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в предыдущем абзаце настоящего подпункта.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) настоящего раздела решениях и п.п. (2) и (3) Порядка определения процентной ставки по купонам, начиная со второго, указанного в п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

л) Сообщение владельцам Облигаций о принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Вечерняя Москва» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала

срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

м) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами и/или по их требованию кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) В случае изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, а также в случае изменения сведений о лице, предоставившем обеспечение) кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru с момента, когда кредитная организация – эмитент узнала о данных событиях. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

о) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

п) По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

р) В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрываемая информация должна быть доступна в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты ее опубликования в сети Интернет (www.mbrd.ru), если иной срок обеспечения доступа к указанной информации не установлен пунктом 8.6.1. Положения.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

Сообщения о существенных фактах, а также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должны направляться кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в форме, установленной нормативными правовыми актами, в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить ему

копию Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

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

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)						
Наименование показателей	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	на 01.10.2008 г.
Уставный капитал	400 500	400 500	465 500	465 500	545 500	545 500
Собственные средства (капитал)	2 813 853	2 929 099	3 580 564	5 325 426	7 806 735	9 754 288
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	93 734	285 740	387 927	612 320	1 301 224	498 315
Рентабельность активов (%)	0,45	1,29	1,22	1,11	1,57	0,67
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	3,33	9,75	10,83	11,49	16,67	6,81
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	16 154 716	16 760 979	24 273 516	50 868 070	75 391 455	88 904 314

Методика расчета показателей:

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией ЦБ РФ от 10 марта 2006 г. № 128-И (ред. от 28.03.2007) «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Рентабельность активов рассчитывается как отношение балансовой прибыли к сумме активов.

Рентабельность капитала рассчитывается как отношение балансовой прибыли к собственным средствам (капиталу) Банка.

В целях расчета рентабельности используются следующие показатели:

- Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно Положению ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» №215-П от 10.02.2005г.
- Балансовая прибыль строка «Прибыль (убыток) за отчетный период» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- Сумма активов определяется как значение по строке «Всего активов» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

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

Анализ приведенных показателей финансово-экономической деятельности Банка позволяет отметить значительную динамику масштабов его бизнеса.

Размер собственного капитала Банка с 2003г. по 2007г. более, чем 2,5 раза и по состоянию на 01.01.2008г. составил 7 806 735 тыс.рублей. По состоянию на 01.10.2008г. размер собственного капитала составил 9 754 288 тыс. рублей и вырос на 26% по сравнению с 01.10.2007г. за счет, в основном, привлечения субординированных кредитов. Наиболее высокие темпы роста собственного капитала отмечаются с 2005г, что объясняется как увеличением уставного капитала в 2005г. и 2007г., так и ростом чистой прибыли Банка.

Чистая прибыль Банка с 2003г. по 2007г. демонстрировала положительную динамику и за 2007г. составила 1 301 224 тыс. рублей, что превышает показатель 2003г. более, чем в 13 раз. Существенный рост чистой прибыли за этот период объясняется проявлением эффекта от принятой в 2002г. стратегии развития Банка, направленной на построение универсального банковского бизнеса с упором на розничные продукты, а также совершенствованием системы управления и бизнес-процессов. Снижение чистой прибыли Банка за 9 месяцев 2008г. по сравнению с аналогичным периодом 2007г. объясняется, в первую очередь, введением в Действие Положения ЦБ РФ № 302-П, что повлекло за собой существенные изменения в отражении доходов и расходов Банка, а также неблагоприятной конъюнктурой на финансовых и фондовых рынках.

Рентабельность активов в течение последних лет (за исключением результатов 9 месяцев 2008г.) достаточно стабильна, незначительное снижение по итогам 2006г. объяснялось превышением темпа роста активов над темпом роста чистой прибыли Банка. Значительное снижение рентабельности активов по итогам 9 месяцев 2008г. связано с увеличением активов Банка за счет выдачи новых кредитов юридическим и физическим лицам, размещения межбанковских кредитов и прочих операций на фоне сокращения чистой прибыли.

Рентабельность капитала на протяжении последних 5-ти лет демонстрирует устойчивый рост (по итогам 2003 года составляла 3,33%, увеличившись к концу 2007 года до 16,67%), что объясняется более высокими

темпами роста чистой прибыли над темпами роста собственного капитала Банка. Сокращение рентабельности капитала по итогам 9 месяцев 2008г. объясняется более высокими темпами роста собственного капитала Банка на фоне снижения чистой прибыли.

За рассматриваемый период Банк активно наращивал объемы привлеченных средств на внутренних и внешних рынках капитала: объемы привлеченных средств за последние 5 лет выросли более, чем в 5 раз. Это свидетельствует о высокой оценке клиентами и инвесторами надежности Банка.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация не предоставляется, поскольку рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается в связи с тем, что акции кредитной организации - эмитента не допущены к обращению через организатора торговли на рынке ценных бумаг.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общая сумма кредиторской задолженности	13 774 196	11 738 333	21 398 730	40 631 233	59 650 249
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	-	-	-	-	-

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

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

При этом значения показателей приводятся на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного квартала до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	2007 год		01.10.2008 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	301	14 985	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	11 719	-	17 398	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	713	3 949	23 039	147
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	729	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	6	462	26 976	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-	8	-

в том числе просроченная	-	X	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	1 694	-	1 109	1 845
в том числе просроченная	-	X	-	X
Прочая кредиторская задолженность	13 678 936	45 936 755	16 933 596	55 620 983
в том числе просроченная	-	X	-	X
Итого	13 694 098	45 956 151	17 002 126	55 622 975
в том числе итого просроченная	-	X	-	X

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

Указанные кредиторы отсутствуют.

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

Просроченная задолженность по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Неисполненных кредитной организацией – эмитентом обязательств нет.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов:

(тыс.
руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.11.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено
01.12.2007 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено
01.01.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено
01.02.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено
01.03.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено
01.04.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено
01.05.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено
01.06.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено
01.07.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено
01.08.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено
01.09.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено
01.10.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено
01.11.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнено

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. валюта	Дата погаше- ния ссуды по договору / фактиче- ский срок погаше- ния (число/м есяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Межбанковский кредит Дата заключения договора 01.03.2005г	Dresdner Bank AG	3742,4 млн.руб./ 150 млн. дол. США	03.03.20 08г.	-	-

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершённого финансового года:

Наименование показателя	2003	2004	2005	2006	2007
Сумма обязательств из предоставленного обеспечения, тыс.руб. в т.ч. в форме:	303 803	333 300	1 231 500	1 611 989	3 751 150
залога					
поручительства					
банковской гарантии	303 803	333 300	1 231 500	1 611 989	3 751 150
Сумма обязательств третьих лиц, по которым предоставлено обеспечение, тыс.руб. в т.ч. в форме:	303 803	333 300	1 231 500	1 611 989	3 751 150
залога					
поручительства					
банковской гарантии	303 803	333 300	1 231 500	1 611 989	3 751 150

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

За последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг у кредитной организации - эмитента отсутствовали обязательства по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Кредитная организация – эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц, исполнение обязательств по которой могло бы привести к серьезному ухудшению его финансового состояния. Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами эмитент - кредитная организация оценивает как приемлемые.

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

Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств являются: плохое финансовое состояние третьего лица, отсутствие у него кредитной истории. Вероятность возникновения таких факторов кредитная организация - эмитент рассматривает как незначительную.

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

Для облигаций серии 04:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования высокоэффективных проектов и диверсификации ресурсной базы.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на кредитование розничных и корпоративных клиентов и повышение рентабельности бизнеса за счет инвестиций в высокоэффективные проекты.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции..

Для облигаций серии 05:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования высокоэффективных проектов и диверсификации ресурсной базы.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на

кредитование розничных и корпоративных клиентов и повышение рентабельности бизнеса за счет инвестиций в высокоэффективные проекты.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Развитие банковского бизнеса зависит от многих факторов, также оно во многом определяется ситуацией в стране в целом. На состояние российского банковского сектора влияет изменение ставки рефинансирования, колебания валютного курса, динамика инфляции, цены на нефть, а также рост экономики и состояние потребительского спроса.

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, кредитной организацией – эмитентом проводится комплексная работа по управлению рисками в рамках утвержденной Банком Политики управления рисками.

3.5.1. Кредитный риск

Под кредитным риском принято понимать вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

По оценке самих банков, высокий кредитный риск является основным риском при проведении банковских операций и является наиболее существенным фактором, сдерживающим их кредитную активность.

АКБ «МБРР» (ОАО) предоставляет кредиты корпоративным, розничным клиентам и банкам. На долю рублевых ссуд российским клиентам приходится значительная доля кредитного портфеля АКБ «МБРР» (ОАО). Предоставленные АКБ «МБРР» (ОАО) кредиты, как правило, являются краткосрочными и обеспеченными. В АКБ «МБРР» (ОАО) установлены процедуры выдачи кредитов и контроля за качеством ссуд, а также продления сроков и рефинансирования существующих кредитов. Данные процедуры изложены в кредитной политике, утвержденной Правлением Банка, и применяются в отношении всех кредитов, в том числе кредитов, предоставляемых связанным сторонам.

В центре процесса кредитования находится Кредитный комитет, принимая все решения в отношении ссуд, выдаваемых АКБ «МБРР» (ОАО) корпоративным клиентам и физическим лицам. Окончательные решения относительно операций, превышающих по объему 25% общих активов АКБ «МБРР» (ОАО), и операций со связанными сторонами, принимаются Советом директоров. Некоторые операции между АКБ «МБРР» (ОАО) и связанными сторонами требуют утверждения со стороны незаинтересованных директоров или акционеров. Для более детального анализа уровня кредитного риска по сделкам, а также поиска мер по его снижению в Банке созданы и функционируют специализированные подкомитеты Кредитного комитета.

АКБ «МБРР» (ОАО) оценивает заемщиков на основе их кредитной истории, качества предлагаемого обеспечения и финансового состояния.

АКБ «МБРР» (ОАО) осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, АКБ «МБРР» (ОАО) также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, АКБ «МБРР» (ОАО) получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. Данные подходы позволяют АКБ «МБРР» (ОАО) поддерживать уровень кредитного риска на приемлемом уровне.

3.5.2. Страновой риск

АКБ «МБРР» (ОАО) как юридическое лицо является резидентом Российской Федерации. Банк зарегистрирован в г. Москва. Филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет.

В настоящее время политическую ситуацию в стране можно охарактеризовать как достаточно стабильную, наблюдается устойчивость федеральных и региональных властей. В Российской Федерации присутствует экономический рост, связанный с устойчивым ростом валового внутреннего продукта. Ухудшение глобальной финансовой и экономической конъюнктуры, снижение цен на сырьевые ресурсы и рост инфляции негативно отражаются на экономической ситуации в России. Сильные позиции государственного баланса дают возможность принимать меры по стабилизации банковской системы, Все эти факторы стали причиной пересмотра прогнозов и сохранения уровня суверенного кредитного рейтинга

Российской Федерации независимыми международными рейтинговыми агентствами, что является одним из показателей уровня странового риска.

Рейтинговое агентство Standard&Poors Российской Федерации понизило прогноз по долгосрочному кредитному рейтингу в иностранной валюте BBB+ (прогноз «Негативный»), по версии рейтингового агентства Moody's – Baa2 (прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства Fitch – BBB+ (прогноз «Негативный»).

Основной объем операций АКБ «МБРР» (ОАО) приходится на Московский регион, являющийся одним из самых экономически развитых центров в Российской Федерации. Высокий уровень экономического развития региона, подтвержденный относительно высокими кредитными рейтингами, и в определенной степени привилегированное положение, обусловленное наличием статуса политического центра страны, позволяют положительно оценивать текущие и перспективные условия функционирования на данной территории. Тем не менее в целях дальнейшего развития деятельности АКБ «МБРР» (ОАО) проводит политику органичного расширения своей филиальной сети, четко оценивая и контролируя при этом возникающие риски. Увеличивая уровень регионального проникновения, АКБ «МБРР» (ОАО) ориентируется на регионы с высоким экономическим потенциалом, обладающие умеренными географическими и климатическими характеристиками, а также развитой стабильно функционирующей инфраструктурой.

Филиальная сеть АКБ «МБРР» (ОАО) представлена 16 филиалами, расположенными в г. Ростове-на-Дону, Сыктывкаре, Санкт-Петербурге, Краснодаре, Екатеринбурге, Красноярске, Томске, Саратове, Уфе, Красногорске, Ставрополе, Нижнем Новгороде, Волгограде, Челябинске, Кемерово, Тюмени. Деятельности в регионах, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков, АКБ «МБРР» (ОАО) не осуществляет. Региональная диверсификация операций филиалов АКБ «МБРР» (ОАО) и незначительный объем операций отдельных филиалов в общей совокупности операций, определяют отсутствие существенного влияния на финансовое положение АКБ «МБРР» (ОАО) фактора регионального риска. Основная доля операций, контрагенты по которым являются резидентами прочих стран, представлена межбанковскими сделками. При этом контрагентами по данным операциям, как правило, выступают банки, имеющие высокие рейтинги крупнейших международных рейтинговых агентств, таких как S&P, Moody's, Fitch Ratings.

3.5.3. Рыночный риск

Рыночные риски – это риски, возникающие вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночные риски включают в себя фондовые, валютные и процентные риски.

В связи с тем, что АКБ «МБРР» (ОАО) активно совершает операции на различных финансовых рынках, в связи с тем, что уровень ставок по отдельным составляющим активов и пассивов зависят от рыночной конъюнктуры, а также в связи с тем, что возможность фондирования отдельных активных операций зависит от состояния, в том числе, межбанковского рынка кредитования, АКБ «МБРР» (ОАО) подвержен рыночному риску.

Основной целью АКБ «МБРР» (ОАО) при управлении рыночным риском является обеспечение эффективной оценки рыночных рисков, принимаемых Банком при проведении активных и пассивных операций, достаточной для принятия эффективных управленческих решений руководством Банка. Используемые при этом подходы разработаны на базе рекомендаций Банка России, документов международных банковских организации, передового опыта западных и российских банков и Политики Управления рисками АКБ «МБРР». В Банке разработана и утверждена методика оценки рыночных рисков. В методике определен спектр рыночных рисков, которые подлежат оценке. Среди них: оценка рыночных рисков торгового портфеля ценных бумаг, валютного риска, риска потери ликвидности актива, процентного риска Банка. Формой оценки рисков является риск-капитал.

Основным коллегиальным органом, на который возложена обязанность управления и контроля рыночных рисков Банка является Финансовый комитет Банка. Данный комитет на еженедельной основе рассматривает вопросы, связанные, в том числе, с управлением, и возможными путями минимизации рыночного риска Банка. Финансовый комитет устанавливает лимиты максимальных убытков (stop-loss) в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также позиции по ценным бумагам и иностранной валюте. Установленный лимит открытой валютной позиции соответствует требованиям Центрального банка Российской Федерации в отношении валютного риска. Лимиты stop-loss пересматриваются ежемесячно, а контроль открытых валютных позиций производится на ежедневной основе.

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск – это риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк на постоянной основе осуществляет операции на различных финансовых рынках, в том числе, на

рынке ценных бумаг. Управление рыночными рисками осуществляется посредством установления портфельных лимитов, лимитирования объемов вложений в ценные бумаги отдельных эмитентов, установления лимитов стоп-лосс и ежедневного мониторинга финансовых результатов по портфелю ценных бумаг Банка.

Оценка текущих рыночных рисков производится, в том числе, путем расчета показателя Value-At-Risk (VaR-оценка риска) для оцениваемого портфеля активов на заданном временном горизонте, с учетом сохранения конъюнктуры, сложившейся на выбранном горизонте. Осуществляется сценарное моделирование движения основных рыночных показателей.

3.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск связан с изменениями курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

В связи с тем, что значительный объем активов и пассивов Банка номинирован не только в рублях Российской Федерации, но и в прочих валютах (преимущественно в долларах США), АКБ «МБРР» (ОАО) подвержен валютным рискам, выражающимся в возможности получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Банк проводит взвешенную политику при совершении операции на валютном рынке и управлении открытой валютной позицией. Управление валютным риском осуществляется на основе решений Финансового комитета Банка. С целью ограничения валютного риска установлены дневные лимиты открытой валютной позиции и лимиты stop-loss.

3.5.3.3. Процентный риск

Банк подвержен данному виду рисков в силу возможного неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Управление процентным риском и его минимизация осуществляется посредством балансирования активов и пассивов Банка по срочности. Для целей оценки процентного риска Банка уполномоченными структурными подразделениями АКБ «МБРР» (ОАО) осуществляется анализ чувствительности чистого приведенного потока платежей Банка к изменению уровня ставок по основным финансовым инструментам, формирующим активные и пассивные составляющие баланса Банка. Данные подходы позволяют удерживать уровень процентного риска на приемлемом уровне.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Основной причиной возникновения данного риска является дефицит у Банка средне- и долгосрочных ресурсов.

В силу специфики банковской деятельности, предполагающей достаточно низкую долю собственного капитала в пассивах банков, риск ликвидности является одним из основных рисков, присущих банкам. Основным средством, используемым АКБ «МБРР» (ОАО) для контроля за ликвидностью, является анализ прогнозов движения денежных средств. Прогнозы движения денежных средств включают подробный анализ всех активов и обязательств по срокам погашения в соответствии с условиями соглашений и обязательств АКБ «МБРР» (ОАО). С целью повышения эффективности управления ликвидностью АКБ «МБРР» (ОАО) регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и ссудным счетам. В сфере розничных операций АКБ «МБРР» (ОАО) проводит анализ сценариев и стресс-тестирование.

АКБ «МБРР» (ОАО) стремится обеспечивать соответствие между активами и пассивами Банка по срокам погашения. Для контроля за ликвидностью на еженедельной основе проводится анализ несовпадения по срокам между активами и пассивами. Установлен максимальный уровень несовпадения по срокам, который контролируется для определения дефицита ликвидности. Также ежемесячно проводится стресс-тестирование с использованием методов статистического анализа для определения стабильности остатков на депозитных счетах. В целях управления ликвидностью АКБ «МБРР» (ОАО) рассчитывает ожидаемый избыток/дефицит ликвидности для различных промежутков времени на основе прогнозов движения денежных средств: для «ожидаемого среднего сценария», основанного на допущении, что в течение соответствующего периода не будут иметь место значительные убытки или изъятие депозитов клиентами; для «пессимистичного сценария», исходящего из допущения, что будут иметь место убытки в результате рыночного или кредитного риска или значительные изъятия депозитов. Анализ «пессимистичного сценария» является одним из методов стресс-тестирования, основанным на анализе влияния комбинации негативных факторов.

Финансовый комитет на еженедельной основе рассматривает вопросы о состоянии ликвидности Банка и, при необходимости, принимает решения о мерах, позволяющих поддерживать уровень ликвидности на приемлемом уровне.

3.5.5. Операционный риск

АКБ «МБРР» (ОАО) подвержен операционному риску, т.е. риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации – эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией – эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Процесс управления операционными рисками Банка представляет собой комплекс процедур, направленных на ограничение возможных потерь Банка в рамках, определенных терпимостью Банка к данным рискам. Непосредственное принятие решений по управлению операционными рисками осуществляется коллегиальными органами управления Банка и лицами ими уполномоченными, на основании предложений, разработанных Службой внутреннего контроля при участии профильных подразделений Банка.

Ограничение возможных операционных потерь достигается за счет реализации процедур, направленных на минимизацию уровней принимаемых операционных рисков; разработки комплекса мер, определяющих поведение Банка в случае возникновения ситуации повышенной опасности возникновения значительных убытков – «стрессов»; осуществления мониторинга операционного риска с использованием таких индикаторов, как объем, оборот, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов, ошибки и пр.

3.5.6. Правовой риск

Деятельность АКБ «МБРР» (ОАО) осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

В целях минимизации правового риска в АКБ «МБРР» (ОАО) используются следующие методы минимизации правового риска:

- Стандартизация банковских операций и других сделок;
- Согласование Юридическим департаментом заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- Анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации;
- Подчинение Юридического департамента Банка Председателю Правления Банка.

Данные подходы позволяют банку в существенной степени снизить возникающие правовые риски.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации риска потери деловой репутации в АКБ «МБРР» (ОАО) установлен следующий порядок деятельности структурных подразделений Банка:

- Служба внутреннего контроля осуществляет контроль при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, для исключения (минимизации) возможности возникновения факторов риска потери деловой репутации;
 - Структурные подразделения Банка, в чью компетенцию входит осуществление, оформление, учет, либо контроль отдельных операций Банка осуществляют мониторинг изменений законодательства РФ, иных подзаконных, либо нормативных актов, непосредственно влияющих на порядок совершения, оформления, учета и контроля данных операций;
 - Структурные подразделения Банка осуществляют мониторинг изменений обычаев делового оборота с целью своевременного реагирования на такие изменения;
 - Структурные подразделения Банка своевременно реагируют на поступающие в кредитную организацию предложения акционеров, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц;
 - Руководители и сотрудники Банка принимают решения о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
 - В своей деятельности руководители и сотрудники Банка руководствуются принципами профессиональной этики;
 - При принятии решений об участии кредитной организации в инвестиционных, кредитных и других проектах учитывается деловая репутация контрагентов;
 - Осуществляется постоянный контроль за выполнением обязательств кредитной организацией по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- Данные подходы позволяют Банку в существенной степени снизить возникающие риски потери деловой репутации.

3.5.8. Стратегический риск

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Одним из значимых стратегических направлений развития Банка является развитие розничного направления бизнеса Банка, связанным с предоставлением широкого спектра услуг для физических лиц как в московском регионе, так и в прочих субъектах Российской Федерации. Данное развитие осуществляется при наличии четко обозначенной стратегии Банка, одобренной акционерами и утвержденной Советом директоров АКБ «МБРР» (ОАО). Реализация стратегии развития осуществляется с учетом периодического мониторинга ее исполнения. С учетом того, что доля активов и пассивов, связанных с физическими лицами в настоящее время не является существенной, риск потерь, связанных с ошибками при принятии решения о реализации принятой стратегии развития розничного направления бизнеса не является значимым.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Облигации настоящих выпусков (серии 04 и серии 05) не являются облигациями с ипотечным покрытием.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	На русском языке: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) На английском языке: Joint-Stock Commercial Bank “Moscow Bank for Reconstruction and Development”
Сокращенное наименование	На русском языке: АКБ «МБРР» (ОАО) На английском языке: MBRD

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
24.02.1997г.	изменение организационно-правовой формы	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (акционерное общество закрытого типа)	АКБ «МБРР»	решение Общего собрания акционеров №19 от 17.05.1995г.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739053704
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	08.08.2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г.Москве
Дата регистрации в Банке России	29.01.1993 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2268

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия
Номер лицензии	№2268
Дата получения	12.11.2002 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на совершение банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	№2268
Дата получения	12.11.2002 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:

Вид лицензии	Лицензия на депозитарную деятельность
Номер лицензии	№ 177-04660-000100
Дата получения	24.01.2001г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных

	бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на деятельность по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 177-04649-001000
Дата получения	24.01.2001г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на дилерскую деятельность
Номер лицензии	№ 177-04635-010000
Дата получения	24.01.2001г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на брокерскую деятельность
Номер лицензии	№ 177-04613-100000
Дата получения	24.01.2001г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	№ 797
Дата получения	20.12.2005г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам. Комиссия по товарным биржам.
Срок действия лицензии	До 19 декабря 2008 года

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана в 1993 году на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (АКБ «МБРР» (ОАО)) создан по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа (Протокол №1 от 22 октября 1992г.) и в соответствии с решением Общего собрания акционеров акционерное общество закрытого типа было преобразовано в открытое акционерное общество (Протокол №19 от 17 мая 1995г.)

АКБ «МБРР» (ОАО) зарегистрирован в ЦБ РФ 29 января 1993 года (генеральная лицензия ЦБ РФ № 2268).

Основываясь на 14-летнем опыте, АКБ «МБРР» (ОАО) интенсивно развивается и укрепляет свои позиции крупного российского универсального коммерческого Банка с современными банковскими технологиями, диверсифицированной клиентской базой и гармоничным развитием трех основных направлений бизнеса: корпоративного, инвестиционного и розничного. Все эти годы главными составляющими деятельности Банка были надежность механизма проведения операций, уверенность в результате при принятии решений, строгое выполнение взятых на себя обязательств, а также разумный консерватизм и верность корпоративным ценностям. Именно благодаря таким принципам работы росли авторитет Банка, его финансовая и интеллектуальная составляющие, на которых сегодня основывается преуспевание самого Банка.

Сегодня АКБ «МБРР» (ОАО) — это надежный финансовый институт, экономические показатели которого свидетельствуют о стабильности и значительном потенциале. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Московскому Банку Реконструкции и Развития долгосрочный рейтинг B1 и краткосрочный рейтинг Not-Prime по депозитам в иностранной валюте, а также рейтинг Финансовой силы E+. В феврале 2008 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги АКБ «МБРР»:

-Долгосрочный – «B+»,

-Национальный долгосрочный – «A-(rus)»;

- Краткосрочный - «В»,
- Индивидуальный - «D/E»,
- Рейтинг поддержки – «4».

20.11.2008г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило прогноз по рейтингам со «Стабильного» до «Негативного» в связи со снижением прогноза (со «Стабильный» до «Негативный») по рейтингу холдинговой компании ОАО АФК «Система» при сохранении текущих рейтингов на прежнем уровне.

За период с момента создания Банка было проведено 7 эмиссий акций банка.

Уставный капитал банка увеличился за период с 1998г. по настоящий момент в 11,2 раза и составил 545 500 тыс. руб.

С 1999 года АКБ «МБРР» (ОАО) является основным обслуживающим банком ОАО АФК «Система».

В 2002 году Банком утверждена стратегия развития розничного бизнеса, размещен первый облигационный займ на сумму 300 млн. руб., Банк принимал участие в размещениях облигационных выпусков для корпоративных клиентов на общую сумму 4,7 млрд. руб.

В 2003 году Банком привлечен необеспеченный кредит от синдиката ведущих зарубежных и российских банков в сумме 14 млн. долларов США, введен в эксплуатацию собственный процессинговый центр, Банк вошел в топ-30 российских банков по размеру активов.

В 2004 году Банк принят в Систему страхования вкладов

В 2005 году Банком осуществлено размещение еврооблигаций на Люксембургской бирже на сумму 150 млн. долл. США, начата реализация программ ипотечного кредитования, привлечен необеспеченный кредит от синдиката ведущих зарубежных и российских банков в сумме 25 млн. долларов США, запущена ко-брендная программа «Детский Мир-МБРР-VISA».

В 2006 году размещение субординированных еврооблигаций на Люксембургской бирже на сумму 60 млн. долларов США, размещены на Люксембургской бирже еврооблигации на сумму 100 млн. долларов США (организаторы выпуска - Dresdner Kleinwort и HSBC).

В 2007 году Банк продолжил развитие как универсальный банк, существенно расширил региональное присутствие: было открыто 3 региональных филиала, 8 дополнительных офисов, 13 кредитно-кассовых офисов. Банкоматная сеть за 2007 год выросла в 2 раза, количество выпущенных пластиковых карт – в 2 раза.

В 2007 году привлечено 3 синдицированных кредита: от Банка ВТБ, Европа на общую сумму 85 млн. долларов и от East-West United Bank, Люксембург на сумму 15 млн. долларов.

В апреле 2008г. Банком размещены два облигационных займа общим объемом 6 млрд. рублей.

По итогам 1-го полугодия 2008г. Банк сохранил позиции в Топ-15 лучших ипотечных банков, занял 23-е место по объему выданных автокредитов среди российских банков, 32-е место по размеру чистых активов.

Стратегия Банка заключается в дальнейшем развитии как универсального банка с основным акцентом на розничном банкинге, вхождение к 2011 г. в Топ-15 ведущих банков России.

Цели создания кредитной организации – эмитента:

Целью создания Банка является рациональное и эффективное использование аккумулированных им средств для развития экономики г. Москвы и других районов Российской Федерации; расширение финансовых возможностей в проведении программ по внедрению новых технологий, оборудования, материалов и другой наукоемкой продукции, конверсионных проектов, обеспечивающих развитие городского хозяйства, улучшение условий труда и экологии; развитие рынка ценных бумаг в Российской Федерации и за ее пределами.

Миссия кредитной организации - эмитента:

Не сформирована.

Иная информация о деятельности кредитной организации - эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Отсутствует.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	119034, г.Москва, Еропкинский пер, д.5 стр.1
Номер телефона, факса	(495) 921-28-00
Адрес электронной почты	mbrd@mbrd.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумаг	www.mbrd.ru

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

Место нахождения	119034, г.Москва, Еропкинский пер, д.5 стр.1
Номер телефона, факса	(495) 921-28-00
Адрес электронной почты	mbrd@mbrd.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.mbrd.ru

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7702045051

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалы Эмитента:

Наименование	Региональный филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) в г. Сыктывкаре Республики Коми (сокращенное наименование – Региональный филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	28.02.1994 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Кирова, д. 45
Телефон	(8212) 29-32-76
ФИО руководителя	И.О. Черноусов Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	«Северо-Западный» филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Северо-Западный филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	09.08.1994 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191123 г. Санкт-Петербург, наб. Робеспьера, 8/46
Телефон	(812)327-31-35
ФИО руководителя	Фрейберг Екатерина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) в г. Ростове-на-Дону (сокращенное наименование – Филиал АКБ «МБРР» (ОАО) в г. Ростове-на-Дону)
Дата открытия	03.11.1995 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344038, г. Ростов-на-Дону, пр-т Ленина, д. 113/2
Телефон	(863)266-60-15
ФИО руководителя	Струков Семен Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Краснодарский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Краснодарский филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	13.02.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Северная, дом 385/1
Телефон	(8612)55-64-53
ФИО руководителя	Липявкин Алексей Константинович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Уральский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Уральский филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	20.12.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620014, г. Екатеринбург, переулок Северный, дом 5-а
Телефон	(3433) 77-18-10
ФИО руководителя	Котович Александр Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Красноярский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Красноярский филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	12.04.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660017, г. Красноярск, ул. Ленина, дом 120
Телефон	(3912)-91-66-64
ФИО руководителя	Белоусов Михаил Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Томский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Томский филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	09.11.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	634050, г. Томск, Совпартшкольный переулок, дом 13
Телефон	(3822)-51-68-91
ФИО руководителя	Давлетов Рустем Хабинович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Саратовский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Саратовский филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	07.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410012, г. Саратов, ул. Астраханская, д.120А
Телефон	(8452)-47-34-32
ФИО руководителя	Кисель Михаил Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Уфимский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Уфимский филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	29.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450000, г.Уфа, ул. Крупской, д.8
Телефон	(3472)- 93-49-34
ФИО руководителя	Бурангулова Марина Ирековна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Подмосковный филиал Акционерного Коммерческого
--------------	--

	Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Подмосковный филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	30.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	143405, Российская Федерация, Московская область, город Красногорск, Ильинское шоссе, дом 25
Телефон	(495) 225-15-11
ФИО руководителя	Нечаева Любовь Александровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Ставропольский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Ставропольский филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	13.09.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355000, г. Ставрополь, ул. Ленина, д.299
Телефон	(8652)- 35-79-90, 35-99-30
ФИО руководителя	И.О. Яковлев Игорь Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Нижегородский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Нижегородский филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	01.11.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603000, г. Нижний Новгород, ул. М. Горького, д. 117
Телефон	(8312)- 78-57-75
ФИО руководителя	Шанцева Татьяна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Волгоградский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Волгоградский филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	29.11.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400131, г. Волгоград, проспект им. В.И. Ленина, д. 22
Телефон	(8442)- 24-22-14, 24-14-85
ФИО руководителя	Матвеев Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Челябинский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Челябинский филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	08.06.2007г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454091, г. Челябинск, площадь МОПРа, д. 9
Телефон	(351)282-34-06
ФИО руководителя	Тушенцов Максим Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Кемеровский филиал Акционерного Коммерческого
--------------	---

	Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Кемеровский филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	24.05.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	650023, г.Кемерово, пр.Октябрьский, д.36
Телефон	(3842) 35-75-12, 35-75-76
ФИО руководителя	Осколков Герман Германович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Тюменский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Тюменский филиал АКБ «МБРР» (ОАО))
Дата открытия	11.10.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625039, г.Тюмень, ул.Харьковская, д.59
Телефон	(3452) 790-476
ФИО руководителя	Швейн Александр Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.

Наименование	Представительство Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) «Сибирская региональная дирекция» (сокращенное наименование – Представительство АКБ «МБРР» (ОАО) «Сибирская региональная дирекция»)
Дата открытия	24.03.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	634000, г.Томск, ул. Гоголя, д.33
Телефон	(3822) 445-408
ФИО руководителя	Акатаев Чингис Маметович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008 г.

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12.

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Генеральной лицензией № 2268 от 12.11.2002, Лицензией на осуществление операций с драгоценными металлами № 2268 от 12.11.2002, выданными Банком России, Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) может осуществлять следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещать указанные в подпункте 1) настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- 3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- 4) осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- 7) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- 8) выдавать банковские гарантии;
- 9) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия

банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций АКБ «МБРР» (ОАО) вправе совершать следующие сделки:

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

ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Дополнительных запретов и ограничений АКБ «МБРР» (ОАО) не имеет.

Преобладающими видами деятельности Банка являются: коммерческое кредитование и операции на межбанковском рынке.

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

Вид основной деятельности	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006г.	2007г.	на 01.10.2008 г.
Коммерческое кредитование, тыс. руб.	1 038 362	1 363 528	1 981 007	3 418 486	5 907 481	5 671 879
Коммерческое кредитование, %	41,3	62,1	61,2	59,9	59,5	61,8
Операции на межбанковском рынке, тыс. руб.	130 549	137 136	268 472	542 136	1 040 411	1 002 525
Операции на межбанковском рынке, %	5,2	6,2	8,3	9,5	10,5	10,9
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	1 210 577	474 752	490 001	739 813	1 256 767	478 075
Операции с ценными бумагами, %	48,1	21,6	15,1	13,0	12,7	5,2
Прочие, тыс. руб.	135 827	221 932	497 572	1 004 865	1 718 092	2 020 446
Прочие, %	5,4	10,1	15,4	17,6	17,3	22,0
Итого, тыс. руб.	2 515 315	2 197 348	3 237 052	5 705 300	9 922 751	9 172 926
Итого, %	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

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

Темпы роста доходов Банка от основной деятельности за рассматриваемый период превышали 10% (по сравнению с предыдущим периодом). Основными причинами изменения роста доходов было увеличение объема операций, генерирующих процентный доход: увеличение кредитного портфеля, рост объемов операций на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг, а также рост филиальной сети Банка, что позволило увеличить комиссионный доход за счет роста клиентской базы.

Рост доходов за 9 месяцев 2008 год на 38% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связан с увеличением объема операций, генерирующих процентный и комиссионный доход. Так, процентные доходы по операциям коммерческого кредитования за 9 месяцев 2008г. выросли на 21%, по операциям на рынке МБК на 498% по сравнению с аналогичным периодом 2007г. Доходы по ценным бумагам

сократились на 26% по сравнению с аналогичным периодом 2007 г., что обусловлено, в первую очередь, неблагоприятной конъюнктурой на финансовых рынках. Комиссионные доходы выросли на 52%. Процентные доходы по операциям коммерческого кредитования составили 5 671 879 тыс. руб., процентные доходы по операциям на рынке МБК составили 1 002 525 тыс. руб., по операциям с ценными бумагами составили 370 889 тыс. руб.

Кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместная деятельность не ведется.

В рамках Программы развития АКБ «МБРР» (ОАО) и с целью объединения усилий для решения приоритетных вопросов по направлениям, представляющим взаимный интерес сторон, Банком заключены соглашения о стратегическом сотрудничестве с компаниями ОАО «МТС», ОАО «РОСНО». Накопленные вышеперечисленными компаниями опыт и обширная клиентская база позволяет Банку использовать лучший опыт для повышения качества и эффективности обслуживания клиентов, а также оптимизировать затраты на продвижение своих банковских продуктов таких как:

- традиционные комиссионные банковские услуги: инкассация и доставка с привлечением к обслуживанию мелких банков; конверсионные операции; РКО с предоставлением дополнительных, в т.ч. эксклюзивных услуг (финансовый мониторинг, технологии массового обслуживания);
- кредитование, гарантийные операции, в т.ч. с использованием новых схем залогового обеспечения;
- финансирование внешнеэкономической деятельности: торговое и экспортное финансирование, документарные и гарантийные операции с использованием лимитов инобанков, а также экспортных агентств и экспортно-импортных банков;
- финансовый консалтинг, организация продвижения продукции предприятий-клиентов Банка на рынки, в т.ч. зарубежные (включая поставки в счет погашения государственного долга РФ);
- привлечение дополнительных источников финансирования за счет секьюритизации кредитного портфеля;
- развитие программ эмиссии и обслуживания кредитных карт и других карточных продуктов.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Главной стратегической задачей развития Банка в 2009-2011 годах является задача преобразования АКБ «МБРР» (ОАО) в крупный банк, основанный на современных банковских технологиях, входящий в число ведущих российских банковских институтов с диверсифицированной клиентской базой и гармоничным развитием трех основных направлений бизнеса - корпоративного, инвестиционного и розничного.

Развитие корпоративного направления должно опираться на:

- ориентацию на средних и крупных корпоративных клиентов, включая региональных;
- аккумуляции диверсифицированной ресурсной базы.

Инвестиционное направление должно основываться на активном участии в организации эмиссий ценных бумаг, оказании организационных и консультационных услуг клиентам при проведении ими операций публичного привлечения денежных средств.

Розничному направлению отводится особая роль, поскольку спрос на банковские услуги со стороны частного сектора должен стать одним из существенных факторов развития банковской системы России.

Розница стала самым динамичным из направлений бизнеса, генерирующим для Банка значительные доходы.

Развитие Банка в области розничного бизнеса осуществляется по нескольким направлениям:

- увеличение клиентской базы розничного направления за счет реализации синергетического потенциала совместно с телекоммуникационными, страховыми и другими розничными компаниями;
- модернизация технологической инфраструктуры на базе собственного процессинга и розничной банковской системы;
- региональная экспансия, расширение сети офисов в Москве и создание сети в регионах.

Банком разработана стратегия развития региональной сети, в которой предусмотрено дальнейшее продвижение на региональные рынки за счет открытия филиалов и кредитно-кассовых офисов в крупных региональных центрах.

Для достижения стратегических целей Банка необходимы качественные изменения в системе управления. Переход на систему управления, соответствующую крупному банку на основе системы бизнес-планирования и бюджетирования, создание современной системы мотивации, как инструмента управления целями, внедрение передовой системы управленческой отчетности, позволит оценивать финансовые результаты деятельности отдельных структурных подразделений и вовлечь сотрудников в процесс снижения издержек и увеличения прибыльности.

Планы в отношении источников будущих доходов:

В ближайший период развития Банк в качестве основных источников доходов рассматривает доходы от кредитования корпоративного сектора и населения.

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

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческая организация «Ассоциация Российских Банков»

Роль (место):

Член Ассоциации.

Функции:

1. Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе;
2. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов;
3. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации;
4. Использование предоставляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;
5. Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта;
6. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добросовестности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами;
7. Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:

С 09.06.1994 г., срок членства не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Саморегулируемая организация «Национальная Фондовая Ассоциация»

Роль (место):

Член Ассоциации

Функции:

Осуществление взаимодействия с органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:

С 02.06.2000 г., срок членства не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Негосударственная некоммерческая организация Ассоциация российских членов Euroray

Роль (место):

Член Ассоциации

Функции:

Участие в деятельности Ассоциации, в том числе в формировании документов, определяющих основные направления ее деятельности, в реализации планов и проектов Ассоциации, участие в выборах в руководящие органы и Ревизионную комиссию Ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:

С 2003 г., срок членства не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Московская международная валютная ассоциация

Роль (место):

Член Ассоциации

Функции:

Участие в деятельности Ассоциации

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:

С 2003 г., срок членства не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Негосударственная некоммерческая организация Российская национальная ассоциация членов SWIFT

Роль (место):

Член Ассоциации

Функции:

Отправка и прием платежей Банка, получение выписок по счетам банков-корреспондентов.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:

С 1993 г., срок членства не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Негосударственная некоммерческая общественная организация «Ассоциация Банков Северо-Запада»

Роль (место):

Член

Функции:

Участие в деятельности Ассоциации

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:

С 1997 г., срок членства не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Visa International Service Association

Роль (место):

Принципиальный (полный) Член Ассоциации

Функции:

Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:

С 2005 г., срок членства не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

MasterCard International Incorporated

Роль (место):

Принципиальный (полный) Член Ассоциации

Функции:

Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:

С 2002 г., срок членства не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Система К-Инвест»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Система К-Инвест»	
Место нахождения	167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Кирова, д.45	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним, т.к. АКБ «МБРР» (ОАО) в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые этим обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества		100%
Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Операции с недвижимостью; оказание организационных и технических услуг банкам, торговым и другим предприятиям	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение услуг банка в регионах.	

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

ФИО	Грошев Юрий Владимирович
Год рождения	1975 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

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

ФИО	Тарутин Кирилл Александрович
Год рождения	1961 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Грешнов Андрей Александрович
Год рождения	1968 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Нагорнов Владимир Александрович
Год рождения	1970 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Бубнов Сергей Николаевич
Год рождения	1954 г.
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:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

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

Коллегиальный исполнительный орган Уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Нагорнов Владимир Александрович
Год рождения	1970 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «МБРР-Капитал»	
Место нахождения	105318, г. Москва, Щербаковская ул., д.3, офис 1108	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним, т.к. АКБ «МБРР» (ОАО) в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые этим обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент	0%	

является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	
Описание основного вида деятельности общества	Финансовое посредничество
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Организация деятельности банка по организации торговли на финансовых рынках

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

Совет директоров общества не сформирован.

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

Совет директоров Уставом общества не предусмотрен.

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.

Коллегиальный исполнительный орган Уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Власов Алексей Леонидович
Год рождения	1983 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-Финанс»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «МБРР-Финанс»	
Место нахождения	119034, г. Москва, ул. Еропкинский переулок, д.5, строение 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым, т.к. АКБ «МБРР» (ОАО) имеет более 20% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	50%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Капиталовложения в ценные бумаги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Организация деятельности банка по организации торговли на финансовых рынках	

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

Совет директоров общества не сформирован.

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

Совет директоров Уставом общества не предусмотрен.

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:

Коллегиальный исполнительный орган Уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Цышнатий Григорий Валерьевич
Год рождения	1983 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	East-West United Bank S.A., Luxembourg	
Сокращенное фирменное наименование	East-West United Bank S.A., Luxembourg	
Место нахождения	10, Boulevard Josef II, Luxembourg	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним, т.к. АКБ "МБРР" (ОАО) в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые этим обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	66%; 66%	
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	Выход АКБ «МБРР» (ОАО) на зарубежные банковские рынки. Освоение новых сегментов банковского рынка в России и за рубежом, улучшение качества обслуживания клиентов.	

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

ФИО	Черемин Сергей Евгеньевич - Председатель Совета директоров
Год рождения	1963 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Павлов Сергей Валентинович
Год рождения	1960 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

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

ФИО	Зайцев Сергей Яковлевич
Год рождения	1973 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Евтушенкова Наталия Николаевна
Год рождения	1950 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Буянов Алексей Николаевич
Год рождения	1969 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Ройшенбах Хельмут
Год рождения	1948 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Бусаров Игорь Геннадьевич
Год рождения	1963 г.
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:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

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

Коллегиальный исполнительный орган Уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Павлов Сергей Валентинович
Год рождения	1960 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

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

Отчетная дата: **01.01.2004 г.**

Вычислительная техника и оборудование, используемые в банковской деятельности	110 436	15 577
Капитальные вложения в арендованные здания	25 055	1 033
Прочее оборудование	19 372	2 294
Транспортные средства	8 052	2 499
Итого:	110 436	21 403

Отчетная дата: **01.01.2005 г.**

Вычислительная техника и оборудование, используемые в банковской деятельности	155 848	125 618
Капитальные вложения в арендованные здания	39 727	37 644
Прочее оборудование	20 392	16 106
Транспортные средства	9 725	4 885
Итого:	225 692	184 253

Отчетная дата: **01.01.2006 г.**

Вычислительная техника и оборудование, используемые в банковской деятельности	220 262	54 545
Капитальные вложения в арендованные здания	39 314	3 743
Прочее оборудование	26 967	7 316
Транспортные средства	20 548	7 339
Итого:	307 091	72 943

Отчетная дата: **01.01.2007 г.**

Вычислительная техника и оборудование, используемые в банковской деятельности	302 817	94 507
Капитальные вложения в арендованные здания	48 368	5 737
Прочее оборудование	58 633	11 420
Транспортные средства	32 659	11 974
Итого:	442 477	123 638

Отчетная дата: **01.01.2008 г.**

Вычислительная техника и оборудование, используемые в банковской деятельности	444 838	146 613
Капитальные вложения в арендованные здания	63 025	8 477
Прочее оборудование	83 551	19 791
Транспортные средства	52 184	19 773
Итого:	643 598	194 654

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

Метод начисления амортизации – линейный по всем группам основных средств.

Применение данного метода начисления амортизации производится в течение всего срока использования основных средств.

При определении сроков полезного использования по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002г. банком использовались «Единые нормы амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденные Постановлением СМ СССР от 22.10.90г. №1072, а для основных средств, приобретенных после 01.01.2002г., применяется Постановление Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями и дополнениями).

Способ проведения переоценки основных средств:

За последние 5 завершенных лет, а также в текущем финансовом году до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг переоценка основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

В части расходов на приобретение вычислительной техники и программное обеспечение на 2008 год Банк запланировал 16,4 млн. долларов США(или 419 млн.руб.).

Сведения о планах по замене, выбытию основных средств не имеются.

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

Обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	2003 год	2004 год
Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	140 327	163 054
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	1 028 584	1 337 610
3	Средств, переданных в лизинг	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	223 252	152 226
5	Других источников	176	579
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	1 392 339	1 653 469

Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:

7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	101 116	162 857
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	414 411	531 496
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	185 527	196 033
10	Арендной плате	63 932	72 644
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	764 986	963 030
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	627 353	690 439
13	Комиссионные доходы	79 580	121 572
14	Комиссионные расходы	15 025	22 912
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)	64 555	98 660

Прочие операционные доходы:

16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	2 852 002	2 594 355
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	987 319	321 675
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	205	893
19	Другие текущие доходы	14 765	18 274

20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	3 854 291	2 935 197
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	4 546 199	3 724 296

Прочие операционные расходы:

22	Расходы на содержание аппарата	226 370	286 455
23	Эксплуатационные расходы	113 386	133 992
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	2 811 794	2 546 229
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	697 813	192 034
26	Другие текущие расходы	97 218	81 451
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 946 581	3 240 161
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	599 618	484 135
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	502 995	186 653
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	64	111
31	Изменение величины прочих резервов	2 825	11 631
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	93 734	285 740
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	93 734	285 740
35	Налог на прибыль <*>	0	65 238
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	93 734	285 740

с 01.01.2005 г.

(тыс.
руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	4	5	5
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>			
1	Размещения средств в кредитных	374 862	608 173	1 045 595

	организациях			
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 002 442	3 445 272	5 914 313
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	143 347	333 763	240 259
5	Других источников	95	1 384	3 647
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2 520 746	4 388 592	7 203 814
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	271 852	462 950	726 005
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	818 317	1 609 674	3 347 710
9	Выпущенным долговым обязательствам	223 523	242 454	474 845
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1 313 692	2 315 078	4 548 560
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 207 054	2 073 514	2 655 254
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	39 828	42 828	154 989
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	134 594	173 099	148 160
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	85	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-19 490	85 752	16 587
16	Комиссионные доходы	261 515	511 018	963 106
17	Комиссионные расходы	78 991	102 755	160 616
18	Чистые доходы от разовых операций	2 385	37 290	145 541
19	Прочие чистые операционные доходы	-52 272	-84 493	-154 652
20	Административно-управленческие расходы	737 435	1 331 240	2 445 467
21	Резервы на возможные потери	-304 850	-694 295	134 724
22	Прибыль до налогообложения	452 423	710 718	1 457 626
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	181 662	268 757	686 841
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	270 761	441 961	770 785

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

За рассматриваемый период финансовые результаты деятельности Банка значительно улучшились: чистая прибыль за 2003г. составила 93 734 тыс. рублей, за 2007г. – 770 785 тыс. рублей, то есть, увеличилась в 8,2 раза. За каждый завершённый финансовый год финансовые результаты деятельности Банка демонстрировали следующую динамику.

За 2003 год наблюдался незначительный рост прибыли по сравнению с 2002 годом. За 2003 год Банком была получена прибыль в размере 93 734 тыс. рублей. Рост прибыли по сравнению с 2002 годом составил 2,22%. Банк продолжал наращивание объемов кредитных операций, в результате чего чистый процентный доход вырос на 234% и составил 627 353 тыс. рублей. Существенно были увеличены доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также комиссионные доходы. На незначительный рост прибыли оказал влияние фактор роста прочих операционных расходов. Их рост составил по сравнению с 2002 годом почти 264%.

За 2004г. Банком была получена чистая прибыль в размере 221 282 тыс. рублей. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали такие банковские операции, как коммерческое кредитование, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке: доля процентного дохода по коммерческим кредитам в общих операционных доходах Банка составила 59,4%, по операциям с ценными бумагами – 24,2%, комиссионных доходов – 9,3%, процентов по МБК – 6,2%. Чистый процентный доход за 2004г. составил 763 083 тыс. рублей, чистый доход от операций с ценными бумагами – 132 412 тыс. рублей, чистый комиссионный доход – 98 660 тыс. рублей.

За 2005г. Банком была получена чистая прибыль в размере 270 761 тыс. рублей. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказало увеличение объема коммерческого и межбанковского кредитования, что стало причиной существенного роста чистого процентного дохода. Чистый процентный

доход за 2005г. составил 1 207 054 тыс. рублей (рост по сравнению с 2004 г. составил 58%), чистый доход от операций с ценными бумагами – 39 828 тыс. рублей (сократился более чем в 3 раза по сравнению с 2004 г.), чистый комиссионный доход – 182 524 тыс. рублей (увеличился почти в 2 раза по сравнению с 2004 г.). За 2006г. Банком была получена чистая прибыль в размере 441 961 тыс. рублей. На существенный рост чистой прибыли в 2006г. оказал рост объемов операций по коммерческому и межбанковскому кредитованию (рост процентных доходов), а также расширение спектра предлагаемых банковских продуктов, что способствовало увеличению чистого комиссионного дохода (в 2,2 раза по сравнению с 2005 г.). Чистый процентный доход за 2006г. составил 2 073 514 тыс. рублей, чистый доход от операций с ценными бумагами – 42 828 тыс. рублей, чистый комиссионный доход – 408 263 тыс. рублей.

За 2007г. Банком была получена чистая прибыль в размере 770 785 тыс. рублей. Существенный рост чистой прибыли был обеспечен значительным увеличением объемов операций по коммерческому и межбанковскому кредитованию (рост процентных доходов составил 171% по сравнению с 2006г.), а также увеличением объемов банковских услуг (рост комиссионных доходов составил 188% по сравнению с 2006г.). Чистый процентный доход за 2007г. составил 2 655 254 тыс. рублей, чистый доход по операциям с ценными бумагами – 154 989 тыс. рублей, чистый комиссионный доход – 802 490 тыс. рублей.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Банка относительно причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

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

К основным факторам, оказавшим за рассматриваемый период существенное влияние на изменение размера прибыли кредитной организации – эмитента, относятся следующие:

- рост российской экономики в целом, в т.ч. развитие российской банковской системы;
- укрепление курса национальной валюты;
- рост инвестиционного рейтинга России;
- изменение и совершенствование банковского законодательства Российской Федерации;
- функционирования системы страхования вкладов;
- увеличение кредитного портфеля Банка, приведшее к увеличению резервов на возможные потери и росту процентных доходов;
- увеличение привлеченных денежных средств, приведшее к увеличению процентных расходов.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Банка относительно причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

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

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

Дата: 01.01.2004 г.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	17,3
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	95,7
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	184,3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	28,3
H5	Общей ликвидности	Min 20%	55,6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,3
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	367,1

H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	299,1
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	18,3
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	37,7
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,2
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,5
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	-
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	100,0
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	-

Дата: 01.01.2005 г.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	14,7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	36,2
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	93,7
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	78,9
H5	Общей ликвидности	Min 20%	44,8
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	441,0
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	13,6
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,6
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	-

Дата:
01.01.2006г.

Условное обозначение	Название норматива	Допустимое значение	Фактическое значение
----------------------	--------------------	---------------------	----------------------

(номер) норматива		норматива	норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,0
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	36,8
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	67,8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	86,1
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	529,9
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	-
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,8
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	-

Дата:
01.01.2007г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,1
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	49,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	85,1
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	110,1
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	335,1
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	1,3
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,0
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	-

Дата:
01.01.2008г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	11,9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50,1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	77,2
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	76,1
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	317,1
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,8
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,6
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,7

Дата:
01.10.2008г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	11,39
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	30,82
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	98,8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	56,94
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,1
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	323,14
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,85

Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,42
-----	--	---------	------

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Согласно письму ЦБ РФ N 121-Т от 20 августа 2003г - о неприменении мер воздействия к кредитным организациям и исключению норматива Н8 "Максимальный размер риска на одного кредитора" из критериев определения финансового состояния кредитной организации, а также исключению этого норматива из текста инструкции ЦБ РФ N 110-И от 16 января 2004г. «Об обязательных нормативах банков», Банк не осуществляет контроль за исполнением норматива Н8.

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 целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

Структура активов и пассивов Банка оставалась достаточно сбалансированной в течение рассматриваемого периода, что выражено в выполнении всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. На конец 2003 г. значение норматива Н1 составляло 17,3%, сократившись по состоянию на 01.01.2005г. до 14,7%. На конец 2005-2007 гг. значение норматива находилось в пределах 11,9-12,1%. По состоянию на 01.10.2008г. значение норматива Н1 находилось на уровне 11,4%, сокращение по сравнению со значением на 01.01.2008г. связано с ростом активов, взвешенных с учетом риска на 10%, ростом величины рыночного риска более, чем в 4 раза и роста величины кредитного риска по внебалансовым обязательствам на 50% при росте капитала на 25%.

Норматив мгновенной ликвидности Банка Н2 регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня. Значение данного норматива на конец 2003 гг. находилось на довольно высоком уровне – 95,7%. На конец 2004 г. значение норматива сократилось до 36,2% и до конца 2007г. не превышало 50,1% на конец последующих отчетных периодов. По состоянию на 01.10.2008г. значение норматива составило 30,8%, снижение обусловлено уменьшением высоколиквидных активов, в т.ч. снижением вложений в долговые обязательства иностранных государств.

Объем высоколиквидных активов, включающих остатки на корреспондентском счете в Банке России, достаточен для выполнения обязательств по средствам до востребования, включающим корреспондентские счета Лоро, и находящиеся в обращении векселя со сроком погашения до востребования.

Норматив текущей ликвидности Банка Н3 регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. Значение данного норматива значительно колебалось за рассматриваемый период: на конец 2003 г. значение норматива составляло 184,3%, а на конец 2004 г. сократилось почти в 2 раза до 93,7%, в 2005 и 2006 гг. значение норматива находилось на уровне 67,8 и 85,1%, соответственно, сократившись на конец 2007 года до 77,2%. По состоянию на 01.10.2008г. значение норматива находилось на уровне 98,8%.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка Н4 регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. На конец 2003 гг. данный норматив составил 28,3%. За период с 2004 по 2006 гг. значение данного норматива увеличилось с 78,9% до 110,1%. На конец 2007 года норматив Н4 составил 76,1%, на 01.10.2008г. - 56,9 % (сокращение обусловлено ростом обязательств свыше 1 года и росте капитала на 25% при росте кредитных требований свыше года на 6%).

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) находился в допустимых пределах: минимальное значение за период с 2002 по 2006 гг. составило 20,3% в 2002 г. и максимальное 24,8% - на конец 2006 г.

Совокупная величина кредитных рисков на акционеров Банка (норматив Н9.1) на конец 2003 года составила 37,7%, в дальнейшем наблюдалась тенденция снижения показателя: на конец 2004 года составила 13,6%, а на 01.10.2008 года уже 0%.

Совокупная величина кредитов и займов выданных инсайдерам (норматив Н10.1) не превышала 2,6% за рассматриваемый период с 2003 по 2007 гг., на 01.10.2008 г. значение данного норматива составило 2,8 %. Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц до 2006г. включительно был незначительным (близок к нулю). В 2007г. Банк приобрел 66% акций East-West United Bank (Люксембург), что отразилось на росте данного норматива: по состоянию на 01.01.2008г. значение норматива составило 0,7%, по состоянию на 01.10.2008г. – 0,42%.

В целом анализ нормативов ликвидности демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, достаточность ликвидных активов для покрытия текущих обязательств и непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Банка относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет:

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
101 – 102	Уставный капитал	400 500	400 500	465 500	465 500	545 500
103 – 104	Эмиссионный доход	2 380 905	2 380 905	2 913 905	2 913 905	4 433 905
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	20 234	24 470	46 520	73 566	81 137
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	80 297	81 120	237 401	395 259	651 480
108 – 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	2 881 436	2 886 495	3 662 826	3 847 730	5 711 522
113 – 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	186 506	586	86 615	101 697	1 311 637
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	2 694 930	2 885 909	3 576 211	3 746 033	4 399 885
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	92 458	43 946	3 482	1 583 348	3 406 850
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0	0	0	0	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	2 787 388	2 929 855	3 579 693	5 329 381	7 806 735
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2008).

Вложения в ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Долговые обязательства Казначейства США (Treasury Bills)
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Казначейство США (U.S. Department of the Treasury)
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Treasury
Место нахождения	США, Вашингтон
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	
Дата государственной регистрации	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	60 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	1 472 772 тыс. рублей (60 000 000 долларов США)
Срок погашения	10 января 2008г.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	1 472 182,89 тыс. рублей (59 976 000 долларов США)
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	EAST-WEST UNITED BANK S.A.
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	EAST-WEST UNITED BANK S.A.
Место нахождения	10, Boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg, Luxembourg
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	
Дата государственной регистрации	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	81 476 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	20 197 372,8 Евро (725 756,2 тыс. рублей)
Срок погашения	
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	1 308 476 тыс. рублей
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

Вид ценных бумаг	Простой вексель
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинговая компания «Росгосстрах»
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ООО «ХК «Росгосстрах»
Место нахождения	119991, г.Москва, ул. Большая Ордынка, д.40, стр.3
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	
Дата государственной регистрации	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	863 000,0 рублей
Срок погашения – для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации-эмитента	По предъявлению, но не ранее 27.05.2008г. и не позднее 04.06.2008г.
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.	863 008,6 тыс. рублей
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	729 057,65 тыс. рублей, в дату погашения векселя
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	10,4% годовых, срок выплаты 27.05.2008г.
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или	-

порядок его определения, срок выплаты	
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

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

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2007г.)	83
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2008г.)	542

Иные финансовые вложения:

Объект финансового вложения	Межбанковский кредит
Полное фирменное наименование коммерческой организации	VTB BANK (Austria) AG, VIENNA
Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации	VTB BANK (Austria) AG, VIENNA
Место нахождения коммерческой организации	PO Box 560, Parking 6, A-1011 Vienna, Austria
ИНН коммерческой организации	-
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	2 454 620 тыс. рублей
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	-
Размер дохода от объекта финансового вложения, тыс. руб., или порядок его определения	57 567 тыс. руб.
Срок выплаты	18.03.2008г.

Объект финансового вложения	Межбанковский кредит
Полное фирменное наименование коммерческой организации	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации	ОАО КБ «Солидарность»
Место нахождения коммерческой организации	443099, г.Самара, ул. Куйбышева, 90
ИНН коммерческой организации	6316028910
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	1 399 500 тыс. рублей
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	-
Размер дохода от объекта финансового вложения, тыс. руб., или порядок его определения	10 174 тыс. руб.
Срок выплаты	25.01.2008г.

Объект финансового вложения	Межбанковский кредит
Полное фирменное наименование коммерческой организации	KAUPTHING BANK HF
Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации	KAUPTHING BANK HF
Место нахождения коммерческой организации	Borgartun 19, 105 Reykjavik, Iceland
ИНН коммерческой организации	-
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	1 472 772 тыс.руб.
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	-
Размер дохода от объекта финансового вложения, тыс. руб., или порядок его определения	6 140 тыс. руб.
Срок выплаты	14.01.2008 г.

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

При выборе объектов инвестиций Банк ориентируется на показатели финансовой устойчивости предприятий.

Учитывая то, что существенная часть активов Банка представлена кредитами, предоставленными крупным российским банкам и международным кредитным организациям, а также векселями крупных российских компаний с устойчивым финансовым состоянием, потенциальный риск понесения убытков минимален.

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).

Кредитная организация – эмитент не размещала средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. 05.12.2002г. № 205-П.

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

Отчетная дата: **01.01.2004 г.**

Фирменный стиль	374	8
Программное обеспечение	33	3
Художественная идея	257	0
Рекламный ролик	26	0
Итого:	690	11

Отчетная дата: **01.01.2005 г.**

Фирменный стиль	73	15
Программное обеспечение	33	6
Художественная идея –2 шт.	257	129
Дизайн ко-брендинговых карт – 3шт.	44	1
Фирменный стиль «Мобильные расчеты»	315	5
Рекламный ролик	26	0
Итого:	748	156

Отчетная дата: **01.01.2006 г.**

Фирменный стиль	73	22
Программное обеспечение	33	10
Художественная идея –2 шт.	257	257
Дизайн ко-брендинговых карт – 3шт.	44	1
Фирменный стиль «Мобильные расчеты»	315	37
Рекламный ролик	26	0
Логотип	23	0
Исключительное право на программный продукт	200	0
Итого:	971	327

Отчетная дата: **01.01.2007 г.**

Фирменный стиль	73	30
Программное обеспечение	33	13
Художественная идея –2 шт.	257	257
Дизайн ко-брендинговых карт – 3шт.	44	2
Фирменный стиль «Мобильные расчеты»	315	69
Исключительное право на программный	200	11

продукт		
Дизайн карт	3 459	144
Итого:	4 381	526

Отчетная
дата: **01.01.2008 г.**

Исключительное право на программный продукт	200	32
Дизайн карт	3 458	490
Итого:	3 658	522

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

Информация о нематериальных активах представлена на основании «Положения о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации,» № 205-П от 05.12.2002г.

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

Функционирующий в Банке программно-технический комплекс, основным ядром которого являются интегрированная автоматизированная банковская система АБС «Кворум» и розничная банковская система «INVORETAIL», обеспечивает автоматизированный учет выполняемых Банком операций по всем направлениям его деятельности.

Стратегическими направлениями в использовании информационных технологий за отчетный период являлись:

- Развитие программно-технического комплекса, связанного с внедрением в Банке новых розничных продуктов и бизнес - процессов, их реализующих;
- Совершенствование систем обеспечения операционной деятельности Банка;
- Развитие технологий дистанционного банковского обслуживания;
- Модернизация комплекса технических средств Банка для обеспечения эффективной работы в условиях увеличения объемов операций, внедрения новых услуг, территориального развития инфраструктуры Банка.
- Развитие информационных технологий, поддерживаемых Процессинговым центром Банка и платежных технологий.

1. В рамках программы развития розничного бизнеса

1.1 Продолжено развитие функциональности внедряемой в Банке розничной банковской системы «INVORETAIL». В процессе развития системы:

- Были продолжены работы по совершенствованию технологий учета в РБС
- разработан и установлен целый ряд отчетов, обеспечивающих подготовку официальной отчетности Банка и контроль действий в системе;
- полностью завершен процесс интеграции (в рамках внедренных бизнес-процессов) системы автоматизации продаж Egar-Loans с РБС «Инверсия»
- разработана и внедрена технология автоматического информирования клиентов о наличии просроченной задолженности по счету (СМС-рассылка)
- разработана технология повышения эффективности телефонных продаж и возврата просроченной задолженности за счет адаптации и внедрения функционала системы исходящего обзвона Call center Cisco IPCC
- Разработан и внедрен продукт «Кредитные карты с Грейс-периодом».
- разработан и внедрен продукт кредитные карты в валюте расчетов «ЕВРО»
- разработана и внедрена технология секьюритизации кредитного портфеля.

1.2. В рамках совместного с ОАО «МТС» Ко-Брэнд проекта по пластиковым картам увеличено количество специализированных рабочих мест операторов в дополнительных офисах Банка.

1.3. Обеспечена возможность по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт во всех операционных кассах Банка.

1.4. В целях распространения единой технологии работы с физическими лицами и территориального развития розничного бизнеса Банка проведены работы по организации и запуску в эксплуатацию удаленных рабочих мест розничной банковской системы для обслуживания операций клиентов филиалов. Подключение рабочих мест осуществлено на базе специально разработанного совместно с Процессинговым центром межрегионального телекоммуникационного решения, используемого также для подключения автоматических устройств самообслуживания в местах присутствия Банка в регионах (филиалах).

1.5. Завершен Проект «Единый бэк-офис», что позволило за счет оптимизации существующих технологий обслуживания массовых розничных продуктов улучшить технологии обслуживания клиентов, снизить объем ошибок и ускорить объем обработки операций Клиентов.

1.6. Продолжает совершенствоваться нормативно-технологическая база данных Банка силами Департамента банковских технологий.

Завершена существенная работа по внедрению системы автоматизации фронт-офиса в розничном кредитовании Egar Loans:

- 1) Разработаны и утверждены Порядки по унифицированному бизнес-процессу «Кредитные карты» и «Автокредитование» с учетом региональных филиалов.
- 2) Завершена разработка в Egar Loans унифицированного бизнес-процесса «Кредитные карты», бизнес процесс внедрен в ряде филиалов Банка.
- 3) Разработан и внедрен во всех филиалах Банка унифицированный бизнес-процесса «Автокредитование»
- 4) Разработан и внедрен унифицированный бизнес-процесс «Активные продажи»;
- 5) Разработан и внедрен унифицированный бизнес-процесс автокредитования Клиентов, приобретающих бывшие в употреблении автомобили.
- 6) Разрабатываются унифицированные бизнес процессы по предоставлению депозитов, сервисному обслуживанию и перекрестной продаже продуктов.
- 7) Совершенствуются технологии предоставления карточных продуктов корпоративным клиентам.

1.7. Завершено создание единого Контакт-центра Банка, обслуживающего клиентов 24 часа 7 дней в неделю. В рамках данного проекта произведен перевод кол-центра Процессингового центра на CISCO IPCC. Существенно расширен функционал Селф-сервисных функций IVR. В настоящее время проводятся работы по увеличению емкости единого Контакт-центра.

1.8. Активно ведутся работы по созданию электронного архива банка, который позволит сократить издержки на хранение досье Клиентов, повысить скорость доступа к ним и минимизировать потери клиентских документов. Установить прозрачные правила прохождения Клиентских документов по всему циклу документооборота.

1.9. Активно ведутся работы по интеграции РБС «инверсия» и АБС «Кворум» в части автоматизации межфилиальных расчетов и он-лайн-ового взаимодействия систем.

1.10. Ведутся работы по внедрению в банке новой, современной АБС, позволяющей в перспективе заменить Кворум и Инверсию.

1.11. Департаментом банковских технологий завершено внедрение проектного подхода в Банке.

Разработан и утвержден пакет нормативной документации, проведено обучение сотрудников. В настоящее время планируется внедрение ИСУП для поддержания проектной деятельности и дополнительное обучение сотрудников Банка.

1.12. Разработана и внедрена технология по предоставлению по запросу Клиента информации о полной стоимости кредита (в соответствии с требованием законодательства) в настоящее время ведутся активные доработки ПО Банка, направленные на автоматизацию предоставления данной информации в случае досрочного частичного или полного гашения кредита.

1.13. Внедрена новая версия системы «Интернет-банк», позволяющая ускорить быстродействие системы, повысить ее функциональность и защищенность.

1.14. Активно ведется анализ бизнес-процессов операционных и бэк-офисных подразделений Банка с целью выявления узких мест и выработке предложений по их устранению.

2. Совершенствование систем обеспечения операционной деятельности Банка.

2.1. На настоящее время АБС «Кворум» развернута в головном офисе и всех филиалах Банка. В состав АБС входит 20 основных модулей, с использованием которых обеспечивается автоматизированный учет следующих основных операций Банка:

- расчетно-кассовое обслуживание и платежно-денежный оборот клиентов и самого Банка;
- депозитное обслуживание юридических лиц;
- кредитное обслуживание юридических и физических лиц;
- сделки на МБК и сделки Fogex;
- валютно-обменные операции;
- прием коммунальных платежей населения;
- депозитарное обслуживание клиентов и Банка;
- внутрихозяйственные операции Банка (склад, материальные ценности, счета-фактуры, кадровый учет, зарплата персонала и т.п.);
- подготовка официальной отчетности.

2.2. Постоянно расширяется число клиентов Банка, работающих через систему дистанционного обслуживания, что помимо создания удобств сотрудникам клиента, обеспечивает сокращение трудозатрат на обработку платежных документов в Банке. На настоящее время число работающих клиентов в системе достигло 280. При этом объем клиентских платежей, принимаемых в рамках системы, составляет на настоящее время 85-90%.

2.3. Продолжаются работы по развитию аналитической платформы Банка на базе Хранилища Данных. Расширяется количество источников данных Банка, которые загружаются в Хранилище Данных и становятся доступными для анализа.

2.4. В апреле 2007 были внедрены в промышленную эксплуатацию модули «Кадровый учет» и «Расчет зарплаты» на базе системы 1С вер.8.0., что позволило радикально сократить объем трудозатрат для

расчета зарплаты сотрудников Банка. Продолжаются работы по внедрению складского учета в Банке.

3. Развитие распределенной вычислительной сети и комплекса технических средств Банка.

В настоящее время в Банке развернута гетерогенная локальная вычислительная сеть, объединяющая большое количество LAN и WAN сегментов. Сеть имеет подключения к 10 телекоммуникационным провайдерам: МТУ-Интел, Comstar UTS, GoldenLine, Incoma, Corbina, МТС, Инфоком, Golden Telekom (Совинтел), Макомнет, Equant, Комкор. В сети используются современные протоколы динамической маршрутизации: EIGRP (для резервирования каналов с МТС), BGP (для повышения надежности VLAN построенной на основе опорной сети МТУ-Интел и резервирования каналов связи с МЦИ ЦБ) и OSPF (для обеспечения функционирования внутренней сети).

Начаты работы по замене центрального активного оборудования в ГО и переход с режима коммутации между офисами на режим маршрутизации (смена адресов, внедрение NDPS).

Проведены работы по развертыванию в Банке сети хранения данных (первый этап – SAN в здании на Еропкином).

Введены в эксплуатацию два новых сервера HP Integrity rx7640 и дисковый массив HP EVA 4000A для РБС «Инверсия».

Установлены новые источники бесперебойного питания и дополнительные батареи, что повысило надежность работ различных подсистем при пропадании электропитания.

Завершены работы по переходу с домена Windows NT на Active Directory 2003 и с Exchange 5.5 на Exchange 2003.

Организованы выделенные каналы связи между ГО и филиалами с резервированием через Internet (VPN).

Во всех филиалах сменена IP адресация для получения единого сквозного поля IP адресов. Также во всех филиалах производится переход на AD 2003 и построение единого дерева AD для всего Банка.

4. Развитие информационных технологий, поддерживаемых Процессинговым Центром Банка и платежных технологий.

Проведены работы по внедрению Центра Телефонного Обслуживания (Call center). Через ЦТО клиентам Банка предоставляются следующие услуги: информация о продуктах, услугах и новых программах Банка, держатели пластиковых карточек могут узнать свой баланс, заблокировать или разблокировать карточку в режиме реального времени, держатели MTS.CARD кроме этого могут получить информацию о начисленных бонусных баллах, заказать их к использованию, а также провести оплату своего мобильного телефона в МТС с мгновенным зачислением денег на счет.

Внедрены новые платежные технологии - оплата услуг через банкоматы (с помощью пластиковых карт), терминалы (наличные денежные средства) Банка, и Центр Телефонного Обслуживания с мгновенным зачислением денег на счет плательщика. В МТС были сертифицированы на прием платежей все виды периферийных устройств (кроме POS – терминалов), включая оплату услуг с мобильного телефона (часть функций «мобильного банкинга»).

Совместно со специалистами Департамента розничного бизнеса, «Тьетто Энатор» и ОАО МТС были разработаны основные принципы нового продукта MTS.CARD - совместной с МТС (ко-бренд) карточки, а также налажен информационный обмен с МТС в рамках данной программы. Проект был запущен в ноябре 2004 г.

Завершены работы по тестированию и отладке системы «Мобильный банкинг», включающую в себя переводы между счетами держателя, переводы на счета других клиентов Банка, оплату услуг провайдеров и ряд других опций. Операции в системе осуществляются с помощью мобильного телефона, на SIM-карте которого размещено специальное Банковское приложение.

За последние годы расходы на вышеуказанные цели составили:

в 2003г.- 18 483 тыс.руб.

в 2004г.- 17 553 тыс.руб.

в 2005г.- 77 334 тыс.руб.

в 2006г.- 48 976 тыс.руб.

в 2007г. – 196 732 тыс. руб.

в т.ч. за 2007г.:

приобретение и доработка розничных банковских систем – 14 958 тыс.руб.

приобретение серверов – 30 976 тыс.руб.

на поддержание работы Процессингового центра – 9 657 тыс.руб.

организация каналов связи – 956 тыс.руб.

на развитие сети устройств самообслуживания – 99 913 тыс.руб.

на программное обеспечение – 40 272 тыс.руб.

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.

1. Товарный знак (знак обслуживания) АКБ «МБРР» (ОАО) в цветном варианте зарегистрирован в отношении банковских операций.

Номер и дата регистрации: 08.08.1994г. № 119282

Орган, осуществивший регистрацию: Государственный комитет по изобретениям и открытиям при государственном комитете СССР по науке и технике (Госкомизобретений)

Срок действия: 20.04.1994г.-20.04.2004г. Продлен до 20.04.2014г.

Иные сведения: нет

До момента истечения срока регистрации товарного знака (знака обслуживания) Банком будут предприняты необходимые действия по его регистрации и получения свидетельства на новый срок.

2. Товарный знак (знак обслуживания) АКБ «МБРР» (ОАО) в черно-белом варианте зарегистрирован в отношении банковских операций.

Номер и дата регистрации: 10.06.1994г. № 118162

Орган, осуществивший регистрацию: Государственный комитет по изобретениям и открытиям при государственном комитете СССР по науке и технике (Госкомизобретений)

Срок действия: 31.01.1994г.-31.01.2014г. Продлен до 31.01.2014г.

Иные сведения: нет

До момента истечения срока регистрации товарного знака (знака обслуживания) Банком будут предприняты необходимые действия по его регистрации и получения свидетельства на новый срок.

3. Товарный знак (знак обслуживания) «Мобильные расчеты» зарегистрирован в отношении банковских операций

Номер и дата регистрации: 06.10.2004г. № 276159

Орган, осуществивший регистрацию: Федеральная служба по интеллектуальной собственности России, патентам и товарным знакам

Срок действия: 08.07.2003г.-08.07.2013г.

Иные сведения: нет

До момента истечения срока регистрации товарного знака (знака обслуживания) Банком будут предприняты необходимые действия по его регистрации и получения свидетельства на новый срок.

5.5. 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 банковский сектор динамично развивался. Этому способствовала благоприятная макроэкономическая ситуация в России: рост ВВП, рост экспорта, рост объёмов промышленного производства.

По оценке Минэкономразвития России, реальный рост ВВП в 2006г. вырос на 6,7%, за 2007г. – на 8,1%. Прирост ВВП в 1-м полугодии 2008г. составил 8,0% (в I квартале – 8,5%, во II квартале – 7,6%). Замедление экономического роста во 2-м квартале 2008г. объясняется торможением промышленного производства (особенно обрабатывающего) и строительства, снижением динамики инвестиций. Состояние российской экономики в 1-м полугодии 2008г. определялось сочетанием двух групп факторов. Во-первых, сохранением благоприятной внешнеторговой конъюнктуры, что поддерживало высокие темпы роста доходов и, соответственно, потребительского и инвестиционного спроса, способствуя сохранению экономического роста. Во-вторых, ростом цен на сырьевые компоненты производственных издержек, продолжением наращивания импорта, ужесточением кредитной политики банков, что ограничивало динамику внутреннего производства.

Сформировавшаяся структура экономики России определяет ведущую роль банков в системе финансового посредничества так же, как в экономике развитых стран.

С 2005г. наблюдался рост инвестиционной активности как следствие расширения доступа частного сектора к внешнему и внутреннему рынкам заемных средств. Во второй половине 2007г. банковский сектор развивался в условиях определенной нестабильности и дефицита ликвидности на международных финансовых рынках. Однако, банковский сектор продемонстрировал устойчивость к негативным внешним воздействиям в этом периоде и, в целом, по итогам 2007г. отмечается положительная динамика его ключевых показателей: вырос объем выданных кредитов, существенно увеличились основные показатели банковского сектора относительно ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП по итогам 2007г. увеличилось на 9,1% и достигло 61,4%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 8,1% (+1,8% к 2006г.).

Рост в 2007 году объёмов кредитования юридических и физических лиц, расширение перечня услуг, предлагаемых организациям и населению, говорит об увеличении объёмов и доли классических банковских операций. Темпы роста кредитования нефинансового сектора опережают темпы роста активов банковского сектора в 2007г.: объем кредитов частному сектору и государственным нефинансовым организациям вырос на 50,4%, объем кредитов населению – на 57%. При этом следует отметить и рост кредитного портфеля относительно ВВП: уровень внутренних кредитов частному сектору и государственным нефинансовым организациям составил 38,6% ВВП (по итогам 2006г. – 31,6%), доля кредитов населению – 9,8% ВВП.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2007г. были средства, привлеченные от предприятий и организаций: их отношение к ВВП увеличилось на 3,5% (до

20,5%), а доля в пассивах банковского сектора возросла на 0,9% (до 33,4%). Отмечается рост объемов вкладов физических лиц, что свидетельствует о росте доверия населения к российской банковской системе. Отношение вкладов физических лиц к ВВП выросло до 15,6% (+1,5% к 2006г.).

В 1-м полугодии 2008г. банковский сектор продолжил динамично развиваться, но темпы его развития по сравнению с аналогичным периодом 2007 заметно ниже. Снижение связано преимущественно с кризисом на международных финансовых рынках, что привело к сокращению внешнего финансирования и ограничению ресурсов на внутреннем финансовом рынке.

Темпы прироста депозитов физических лиц за 1-е полугодие 2008г. составили 10,7% (за 1-е полугодие 2007г. +17,6%), снижение темпов роста определялось увеличением доли доходов населения, направляемых на приобретение товаров и услуг в условиях повышения темпов роста потребительских цен, изменившимися предпочтениями иностранной валюты, недостаточно гибкой процентной политикой банков.

В связи с ухудшением глобальной конъюнктуры на финансовых рынках, со второй половины 2007г. поддержание ликвидности на приемлемом уровне в значительной степени поддерживалось Банком России за счет использования ряда финансовых инструментов для вливания ликвидности на финансовые рынки. Сохраняющаяся неопределенность и дефицит ликвидности на мировом рынке могут способствовать возникновению новых проблем с ликвидностью в российской банковской системе и разрешение этих проблем будет определяться возможностями Банка России по увеличению ликвидности.

Основные тенденции развития банковского сектора.

В банковском секторе идёт процесс консолидации банковских активов, который начинает оказывать существенное влияние на распределение сил в банковской системе. В 2007 году доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора выросла с 90,6% до 91,6%, а доля 5 крупнейших банков составила 42,3%. Рост ставок рефинансирования и финансовых рисков способствует снижению доходности популярных у российских банков финансовых инструментов. Данный фактор не позволяет определенной части малых и средних банков осуществлять свое развитие, предлагать клиентам конкурентоспособный набор финансовых продуктов и услуг. Это создаёт предпосылки для активизации процесса слияния банков.

В целом в настоящее время можно выделить следующие основные тенденции развития банковского сектора:

- растущая роль банков, связанных с государством, в процессах консолидации банковского сектора и процедурах рефинансирования отдельных кредитных организаций;
- повышение капитализации за счет увеличения уставного капитала, привлечения субординированного кредитования;
- оптимизация операций в целях снижения затрат, сохранения достигнутого уровня рентабельности;
- сокращение сроков кредитования, в особенности физических лиц;
- рост стоимости привлеченных ресурсов;
- развитие и расширение региональной сети;
- совершенствование информационных технологий;
- повышение продуктовой гибкости в связи с ужесточением конкуренции на рынке банковских услуг.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

Стремительная динамика развития АКБ «МБРР» (ОАО) за последние пять лет явилась результатом роста доверия к нему со стороны рынка. Доказав свою надежность как в период кризиса 1998 г., так и в последующие годы, АКБ «МБРР» (ОАО) продолжал поступательное движение вперед.

Уставный капитал Банка увеличился за период с 1998 по 2007 гг. в 11,2 раза и составляет 545 500 тыс. руб. Развитие корреспондентской сети определялось растущими потребностями клиентов Банка в осуществлении не только международных расчетов, но и платежей на территории Российской Федерации. Включение в корреспондентскую сеть первоклассных зарубежных банков - корреспондентов позволило повысить эффективность расчетов, проводимых Банком по поручению клиентов.

Продвижение на региональные рынки и оптимизация филиальной сети - важная часть деятельности АКБ «МБРР» (ОАО). В настоящее время филиальная сеть АКБ «МБРР» (ОАО) включает в себя 16 филиалов - «Северо-Западный» (г. Санкт-Петербург), Региональный филиал (г. Сыктывкар), филиал в г. Ростове-на-Дону, Краснодарский филиал, «Уральский» в г. Екатеринбурге, Красноярский филиал, Томский филиал, Саратовский филиал, Ставропольский филиал, Уфимский филиал, «Подмосковный» филиал в г. Красногорске, Нижегородский, Волгоградский, Челябинский, Кемеровский, Тюменский.

В результате бережного отношения к своим клиентам, совершенствования технологий оказания услуг, клиентская база Банка выросла в несколько раз.

Расширение ресурсной базы Банка сказалось на масштабах осуществления активных операций. За пятилетний период Банк значительно расширил перечень предоставляемых продуктов.

За пятилетний период была проведена большая работа в области совершенствования информационных технологий. Особое внимание уделялось техническому перевооружению и развитию систем автоматизации. Проведена полная модернизация средств вычислительной техники и базового программного обеспечения. Разработан и внедрен программно-технический комплекс приема и обработки платежей для телекоммуникационных компаний. Для повышения качества обслуживания и обеспечения клиентов оперативной информацией о движении по их счетам в Банке, был создан собственный Процессинговый центр. Процессинговый центр сертифицирован платежными системами MasterCard

International и Visa International.

Успех деятельности Банка определяется правильно выбранной стратегией развития, высоким качеством управления, профессионализмом сотрудников и хорошим техническим оснащением Банка.

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

Одним из ключевых направлений развития Банка является развитие розничного бизнеса. Розничному направлению отводится особая роль, поскольку спрос на банковские услуги со стороны частного сектора должен стать одним из существенных факторов развития банковской системы России.

В связи с этим к основным конкурентам Банка на рынке розничных продуктов и услуг можно отнести банки, которые предоставляют аналогичный АКБ «МБРР» (ОАО) перечень розничных услуг и ориентированы на сходные группы клиентов. К таким банкам, прежде всего, относятся Росбанк, Уралсиб, Альфа-банк, МДМ-банк, ВТБ – Розничные услуги, Банк Москвы.

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

Основным конкурентным преимуществом АКБ «МБРР» (ОАО) при развитии розничного бизнеса является возможность продажи совместных банковских продуктов и услуг клиентам предприятий корпорации ОАО АФК «Система» (ОАО «МТС», ОАО «МГТС», ОАО «РОСНО», ОАО «Детский Мир», ВАО Интурист и др.), что позволит использовать не только клиентскую базу крупных компаний при продаже банковских услуг, но и известные брэнды. В своем региональном развитии Банк также планирует опираться на имеющиеся возможности предприятий ОАО АФК «Система» в регионах.

Факторы, положительно влияющие на конкурентоспособность Банка:

- доступность и удобство мест расположения головного и дополнительных офисов (в центре Москвы, рядом с метро);
- индивидуальный подход к каждому клиенту и контрагенту Банка;
- оперативность принятия решений;
- наличие квалифицированных кадров;
- использование современных IT-технологий для удобства клиентов - «клиент-банк», «интернет-бэанкинг».

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

Главной стратегической задачей развития Банка является задача преобразования АКБ «МБРР» (ОАО) в один из ведущих российских банковских институтов с диверсифицированной клиентской базой и гармоничным развитием трех основных направлений бизнеса: корпоративного, инвестиционного и розничного. В основу развития каждого из направлений заложены следующие принципы:

Корпоративное направление. Ориентация на средних и крупных корпоративных клиентов, аккумуляция диверсифицированной ресурсной базы.

Инвестиционное направление. Участие в организации эмиссий ценных бумаг, оказание организационных и консультационных услуг при публичном привлечении средств.

Розничное направление. Наиболее динамичное направление бизнеса Банка, генерирующее значительную ресурсную базу и доходы. Ставка на розничное направление в стратегической концепции Банка сделана исходя из благоприятного прогноза развития розничного банковского бизнеса в России в течение ближайших 4-6 лет.

Достижение стратегических целей в области розничного бизнеса планируется по следующим направлениям:

- увеличение клиентской базы розничного направления за счет привлечения на обслуживание сотрудников корпоративных клиентов Банка;
- расширение продуктового ассортимента, повышения гибкости и оперативности обслуживания клиентов
- модернизация технологической инфраструктуры;
- расширение сети офисов в Москве и регионах.

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

На развитие Банка в большой степени влияет состояние экономики страны в целом, а также развитие инфраструктуры банковской системы. Учитывая ухудшающуюся конъюнктуру финансовых рынков и предполагаемое замедление роста экономики, кредитная организация – эмитент полагает, что динамика развития Банка будет более умеренной и, по-прежнему, будет характеризоваться расширением бизнеса и увеличением финансового результата.

Среди факторов, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации эмитента, можно перечислить следующие: долговременный экономический спад, кризис политической системы, стагнация в развитии банковской системы. Вероятность наступления этих событий оценивается кредитной организацией – эмитентом как умеренная.

Также факторами, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации – эмитента, являются изменения банковского законодательства, которые могут затруднить выполнение Банком стратегии его развития. Жесткая политика управления рисками, создание резервов на возможные потери по операциям кредитования юридических и физических лиц может способствовать уменьшению

такого влияния.

Прогнозирование продолжительности действия указанных факторов сопряжено с рядом трудностей, так как сложно дать точную оценку макроэкономическим показателям внешней среды. Кредитная организация – эмитент считает перечисленные факторы значимыми в краткосрочной и среднесрочной перспективе. Однако, взвешенная и продуманная политика Банка по управлению активами и пассивами, постоянное соизмерение возможных рисков и выгод и квалификация сотрудников позволяет быстро и адекватно реагировать на любые изменения внешней среды функционирования кредитной организации - эмитента и вносить необходимые корректировки в финансово-экономическую деятельность кредитной организации - эмитента.

Банк осуществляет и планирует осуществлять оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций отрасли, корректировку краткосрочного плана развития с их учетом.

Способы, применяемые кредитной организацией-эмитентом, и способы, которые кредитная организация-эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента:

Лимитирование операций, несущих риск, повышение качества хеджирования рисков по проводимым операциям.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

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

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, относится:

- стабилизация правовой базы,
- рост платежеспособного внутреннего спроса населения, а также предприятий и организаций, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых кредитной организацией - эмитентом,
- привлечение новых корпоративных клиентов,
- растущий потенциал рынка потребительского кредитования,
- расширение перечня и усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг,
- развитие каналов дистрибуции, посредством расширения филиальной сети – в Московском регионе и в целом по стране,
- развитие бренда Банка.

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнение органов управления Банка относительно представленной информации совпадает.

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

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

Органами управления Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления Банка.

1. Общее собрание акционеров Банка

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений в настоящий Устав (за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Совета директоров Банка), а также утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 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 принятие решения о досрочном прекращении полномочий всех членов Совета директоров Банка, а также принятие решения о выплате вознаграждения и (или) порядке компенсации расходов членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязательств;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, а также категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций Банка;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций только среди акционеров Банка, в случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества;
- 8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством закрытой подписки;
- 9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 10) в случае, если Банком получено добровольное или обязательное предложение о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка – увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, в порядке, предусмотренном законом;
- 11) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 12) уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 13) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, посредством закрытой подписки;
- 14) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, посредством открытой подписки, в случае размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 15) размещение Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе опционов Банка, в случае, если Банком получено добровольное или обязательное предложение о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в порядке, предусмотренном законом;
- 16) определение количественного состава Ревизионной комиссии Банка, избрание членов Ревизионной комиссии и принятие решения о досрочном прекращении их полномочий, а также принятие решения о выплате вознаграждения и (или) порядке компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
- 17) утверждение аудитора Банка;
- 18) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

- 19) 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;
- 20) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 21) определение количественного состава Счетной комиссии, избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 22) консолидация и дробление акций;
- 23) одобрение в установленном законом и настоящем Уставом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2% (два процента) и более балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных подпунктами 24) и 25) пункта 9.3. Устава;
- 24) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2% (двух процентов) обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
- 25) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2% (двух процентов) обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
- 26) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если количество незаинтересованных директоров, при вынесении Советом директоров Банка решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, во всех остальных случаях, не предусмотренных подпунктами 23)– 25) пункта 9.3. Устава, составит менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, и соответствующий вопрос будет вынесен Советом директоров на решение Общего собрания акционеров;
- 27) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если все члены Совета директоров Банка, при вынесении Советом директоров Банка решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, во всех остальных случаях, не предусмотренных подпунктами 23) – 25) пункта 9.3. Устава, признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, и соответствующий вопрос будет вынесен Советом директоров на решение Общего собрания акционеров;
- 28) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, Общее собрание акционеров одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в порядке, предусмотренном законом;
- 29) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке крупных сделок в случае, если предметом такой сделки является имущество, стоимость которого составляет свыше 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- 30) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке крупных сделок в случае, если единогласие членов Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки, предусмотренному подпунктом 19) пункта 10.2. Устава, не достигнуто, и в установленных законом порядке соответствующий вопрос вынесен Советом директоров на решение Общего собрания акционеров;
- 31) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 32) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии;
- 33) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка или не были совершены до получения Банком добровольного или обязательного предложения;
- 34) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а

также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка принятие решения об увеличении вознаграждения лицам, занимающим должности в органах управления Банка, установление условий прекращения их полномочий, в том числе установление или увеличение компенсаций, выплачиваемых этим лицам, в случае прекращения их полномочий;

35) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка - приобретение Банком размещенных акций

36) иные вопросы, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

Решения Общего собрания принимаются:

- квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров, по вопросам 1), 2), 3), 5), 8), 9), 10) (в части увеличения уставного капитала), 11), 13), 14), 15) (в части размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка), 29) и 35);

- простым большинством (более $\frac{1}{2}$ голосов акционеров) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров, по вопросам 4), 6), 7), 10), 12), 15)-28), 30)-34).

- кумулятивным голосованием принимаются решения по вопросам 4) (в части избрания членов Совета директоров).

2. Совет директоров Банка

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, определение стратегии развития Банка, утверждение годовых бюджетов (финансовых планов, сметы) Банка, рассмотрение основных направлений деятельности и стратегии развития дочерних обществ;

2) утверждение организационной структуры Банка;

3) рассмотрение итогов финансово-хозяйственной деятельности Банка и его дочерних обществ; предварительное рассмотрение годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности Банка;

4) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 2 пункта 7.1.6. Устава;

5) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров и заседаний Совета директоров и отнесенные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Совета директоров;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций посредством открытой подписки, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 9) и 10) пункта 9.3 Устава;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством конвертации в них ранее выпущенных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции;

9) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (включая эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка), за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

10) определение в случаях, предусмотренных законом, цены (денежной оценки) имущества, являющегося предметом совершаемых Банком сделок, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка;

11) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда такое приобретение связано с уменьшением уставного капитала Банка;

12) назначение Председателя Правления Банка; определение количественного состава Правления, избрание его членов по представлению Председателя Правления Банка; утверждение условий договора с Председателем Правления и с членами Правления Банка; досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка;

13) рекомендации Общему собранию акционеров относительно размера выплачиваемого вознаграждения и (или) порядка компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, а также определение размера оплаты услуг Аудитора Банка;

14) рекомендации Общему собранию акционеров относительно размера дивиденда по акциям и порядка его выплаты;

15) использование резервного фонда и иных фондов Банка, а также утверждение внутренних документов, регулирующих порядок формирования и использования фондов Банка;

16) утверждение внутренних документов Банка за исключением внутренних документов,

утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, регулирующих принципы деятельности Банка в следующих областях:

- стратегия, инвестиции, новые виды банковских услуг;
- организация внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- управление банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);
- стратегия управления персоналом и системы мотивации и вознаграждения сотрудников;
- участие в дочерних обществах, группах или объединениях, создание и деятельность филиалов и представительств;
- корпоративное управление.

17) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка;

18) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также принятие решения об их ликвидации; утверждение Положений о филиалах и представительствах, а также принятие решения о внесении в настоящий Устав изменений, связанных с созданием филиалов и открытием представительств Банка и их ликвидацией;

19) одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25% (двадцати пяти процентов) до 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также одобрение сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества, стоимость которого превышает 10% (десять процентов) балансовой стоимости активов Банка;

20) одобрение в установленном законом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка в соответствии с подпунктами 23-28 пункта 9.3 Устава;

21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

22) принятие решения о реализации выкупленных и приобретенных по иным основаниям акций Банка, поступивших в распоряжение Банка в соответствии с требованиями закона и Устава;

23) утверждение решений о выпуске, проспектов, отчетов об итогах выпуска, а также отчетов об итогах приобретения Банком ценных бумаг Банка;

24) вынесение на повестку дня Общего собрания акционеров вопросов в случаях, предусмотренных законом и Уставом;

25) принятие решения об участии, изменении доли участия и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка в соответствии с подпунктом 31) пункта 9.3 Устава), в том числе о создании дочерних и зависимых обществ Банка;

26) рассмотрение кандидатур и утверждение кандидатов, подлежащих выдвижению в состав органов управления и контроля дочерних обществ Банка;

27) утверждение принципов оценки работы и системы вознаграждений, а также осуществление контроля за деятельностью высших должностных лиц Банка, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении Председателя Правления Банка;

28) согласование участия Председателя Правления и членов Правления в Советах директоров иных организаций;

29) принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», включающие оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;

30) установление порядка взаимодействия с хозяйственными обществами и организациями, акциями и долями которых владеет Банк;

31) назначение Корпоративного секретаря Банка и прекращение его полномочий, а также утверждение принципов оценки его работы и системы вознаграждений;

32) по представлению Председателя Правления Банка утверждение кандидатов на должности Главного бухгалтера Банка и его заместителей;

33) утверждение образцов товарных знаков, а также эмблем и иных средств визуальной идентификации Банка;

34) создание комитетов, комиссий и иных внутренних структурных образований при Совете директоров Банка, определение их полномочий и утверждение персонального состава;

35) выработка позиции Банка по корпоративным конфликтам;

36) назначение Руководителя Службы внутреннего контроля и досрочное прекращение его полномочий, определение условий договора, заключаемого с ним, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций; утверждение Положения о Службе внутреннего

контроля;

37) осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

38) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

39) принятие решений по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров законом, Уставом и договорными обязательствами Банка.

Совет директоров Банка состоит из 11 человек.

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из числа избранных членом Совета директоров простым большинством голосов.

Требования к членам Совета директоров Банка, их функции, права и обязанности устанавливаются Положением о Совете директоров Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество), утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Председателя Правления Банка, а также иных лиц, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется «Положением о Совете директоров Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)».

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членом Совета директоров Банка.

Если количество членом Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Председателю Совета директоров Банка принадлежит право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членом Совета директоров Банка.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членом, принимающих участие в заседании, или принимающих участие в заочном голосовании.

Решения по вопросам:

1) Об увеличении уставного капитала путем размещения Банком дополнительных акций посредством открытой подписки, за исключением случаев, описанных в пп.9) и 10) п.6.1 в разделе компетенции Общего собрания акционеров Банка случаев, описанных в пп.9) и 10) п.6.1 в разделе компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также посредством конвертации в них ранее выпущенных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции; об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, - принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка.

2) Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации,- принимается большинством голосов членом Совета директоров Банка, не заинтересованных в ее совершении.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

3. Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка

Правление Банка решает вопросы, связанные с деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

2) организация подготовки материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка.

3) представление на утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также порядка распределения прибыли.

- 4) решение вопросов подготовки кадров.
- 5) утверждение инструкций, правил, положений и других документов, связанных с деятельностью Банка, за исключением документов, утверждение которых входит в компетенцию иных органов Банка.
- 6) утверждение порядка подписания денежно-кредитных и иных банковских документов и корреспонденции.
- 7) утверждение кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиалов и представительств Банка по согласованию с Комитетом по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка.
- 8) утверждение отчетов руководителей о работе внутренних структурных подразделений, филиалов и представительств Банка.
- 9) утверждение смет производственных и других расходов Банка.
- 10) принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.
- 11) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров).
- 12) координация деятельности Банка по вопросам взаимодействия с дочерними обществами Банка.
- 13) рассмотрение результатов деятельности дочерних обществ, а также структурных подразделений Банка.
- 14) предварительное рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных проектов и программ, реализуемых Банком, а также его дочерними обществами, вынесенных на рассмотрение Правления указанными обществами.
- 15) принятие решения о позиции Банка в отношении вопросов о реорганизации, осуществлении крупных сделок и сделок с заинтересованностью, увеличении уставного капитала, выносимых на рассмотрение Общих собраний акционеров дочерних обществ (перечни обществ и вопросов определяются решениями Правления).
- 16) подготовка предложений Совету директоров Банка об утверждении бюджета и финансово – хозяйственного плана Банка, а также о внесении изменений в ранее утвержденный бюджет Банка.
- 17) рассмотрение сделок, сумма которых превышает 5% балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности Банка на последнюю отчетную дату.
- 18) утверждение и организация реализации программ по привлечению Банком инвестиций.
- 19) утверждение внутренних документов, внесенных на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления Банка.
- 20) принятие участия в разрешении трудовых споров и назначение представителя со стороны администрации Банка для урегулирования возникших споров во внесудебном порядке.
- 21) рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка. Председатель Правления Банка вправе выносить на рассмотрение Правления любые вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка «Положения о Правлении Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)», в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка.

На заседаниях Правления Банка председательствует Председатель Правления Банка.

4. Единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления Банка

К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка.

Председатель Правления представляет точку зрения исполнительных органов на заседаниях Совета директоров и Общих собраниях акционеров Банка. Председатель Правления возглавляет Правление Банка и организует его работу.

В рамках своей компетенции Председатель Правления:

- 1) в интересах и от имени Банка распоряжается имуществом и средствами Банка;
- 2) совершает от имени Банка любые сделки, как в Российской Федерации, так и за рубежом, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом;
- 3) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает на работу и увольняет сотрудников Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждает правила внутреннего трудового распорядка Банка и устанавливает системы оплаты труда, поощряет отличившихся работников и налагает дисциплинарные взыскания;
- 4) организует бухгалтерский и налоговый учет и отчетность, обеспечивает сохранность учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
- 5) принимает меры для обеспечения сохранности коммерческой и банковской тайны, конфиденциальной информации, относящейся к Банку;
- 6) представляет интересы Банка в органах государственной власти, в том числе, в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими лицами и юридическими лицами всех форм собственности;
- 7) выдает доверенности на совершение любых действий от имени Банка, в том числе с правом передоверия;
- 8) издает приказы, утверждает внутренние документы Банка, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность Банка, деятельность внутренних структурных подразделений Банка, должностные инструкции работников Банка и другие внутренние документы за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров или Правления;
- 9) выносит по своему усмотрению на рассмотрение Правления Банка документы, указанные в подпункте 18 пункта 11.14 Устава;
- 10) принимает решения об открытии дополнительных офисов Банка и утверждает положения о них;
- 11) представляет на утверждение Совету директоров Банка кандидатов на должности Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка, заместителей Председателя Правления Банка, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, Главного бухгалтера, заместителей Главного бухгалтера филиалов Банка и других лиц, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 12) распределяет обязанности между своими заместителями;
- 13) осуществляет иные полномочия, необходимые для текущего оперативного управления деятельностью Банка.

В рамках возложенных на него полномочий Председатель Правления Банка издает приказы и дает устные указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Председатель Правления назначается на должность Советом директоров Банка сроком на 3 (Три) года, и может переизбираться неограниченное число раз.

Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за невыполнение возложенных на Банк задач, реализацию стратегии и политики Банка, утвержденных Советом директоров Банка, указаний Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка обязан поддерживать такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочия и отчетности, обеспечивает эффективное осуществление делегированных полномочий.

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

Кодекс корпоративного поведения АКБ «МБРР» (ОАО) утвержден решением Общего годового собрания акционеров (протокол №41 от 11.06.2004г.)

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации – эмитента:

www.mbrd.ru

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

В Банке имеются внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка: Положение об Общем собрании акционеров АКБ «МБРР» (ОАО) - утверждено решением Общего собрания акционеров (протокол № 43 от 07.06.2005)

Положение о Совете директоров АКБ «МБРР» (ОАО) - утверждено решением Общего собрания акционеров (протокол № 50 от 27.06.2008).

Положение о Правлении АКБ «МБРР» (ОАО) - утверждено решением Общего собрания акционеров (протокол № 50 от 27.06.2008).

Положение о Председателе Правления АКБ «МБРР» (ОАО) – утверждено решением Совета директоров (протокол № 169 от 19.09.2005).

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. Буянов Алексей Николаевич, 1969 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее. Московский физико-технический институт. Год окончания – 1992 г. Специальность - «Прикладная математика и физика». Квалификация - инженер-физик.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2005	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Старший Вице-президент
16.05.2008	Ист-Вест Юнайтед Банк С.А.	Член Совета директоров Банка
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.09.2002	31.03.2005	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Первый Вице-президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2. Евтушенкова Наталия Николаевна, 1950 г.р.

Сведения об образовании

Высшее. Московский химико-технологический институт им.Д.И. Менделеева

Год окончания - 1973 г. Специальность - «Химия и технология высокомолекулярных соединений».

Квалификация – инженер-технолог.

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

С	организация	должность
1	2	3
13.03.2000	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
01.07.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления
16.05.2008	Ист-Вест Юнайтед Банк С.А.	Член Совета директоров Банка
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.05.2001	30.06.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель Руководителя службы внутреннего контроля, директор Управления внутреннего аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

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

3. Зайцев Сергей Яковлевич, 1973 г.р.

Сведения об образовании

Высшее. Государственная академия управления им. Серго Орджоникидзе.

Год окончания - 1996 г. Специальность - «Менеджмент». Квалификация – инженер-экономист.

Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова.

Год окончания - 2001 г. Специальность - «Юриспруденция». Квалификация – юрист.

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

С	организация	должность
1	2	3
26.07.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления Банка
23.05.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг Максимум»	Председатель Совета директоров
23.05.2008	Закрытое акционерное общество «Лизинговая компания «Система Финлизинг»	Председатель Совета директоров
20.05.2008	Закрытое акционерное общество «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ»	Председатель Совета директоров
16.05.2008	Ист-Вест Юнайтед Банк С.А.	Член Совета директоров Банка
18.06.2008	Открытое акционерное общество «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»	Заместитель Председателя Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.09.2003	05.09.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк	Директор управления кредитной работы

		Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	
06.09.2004	22.05.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Директор Департамента кредитной работы
23.05.2005	25.07.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4. Левыкина Галина Алексеевна, 1956 г.

Сведения об образовании

Высшее. Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова

Год окончания - 1979г. Специальность – «Преподаватель политической экономии». Квалификация - экономист.

Аспирантура института Латинской Америки РАН. Год окончания - 1984 г. Присвоена степень кандидата экономических наук.

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

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

1	2	3
12.03.2007	Международный инвестиционный банк	Советник Председателя Правления
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
26.08.2002	31.01.2005	Банк Внешней Торговли	Вице-президент
01.02.2005	09.01.2006	Банк Внешней Торговли	Вице-президент – начальник Управления по работе с заграничными банками Департамента участия
10.01.2006	01.08.2006	Банк Внешней Торговли	Вице-президент Департамента корпоративного развития и финансовых активов

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5. Мадорский Евгений Леонидович, 1975 г.р.

Сведения об образовании

Санкт-Петербургский Государственный Университет Экономики и Финансов. Год окончания – 1996 г.

Специальность – «Мировая экономика». Квалификация – экономист.

Санкт-Петербургский Университет Экономики и Финансов. Аспирантура. Год окончания – 1999 г.

Присвоена степень кандидата экономических наук.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.06.2007	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Руководитель Департамента корпоративного развития
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.2002	19.03.2004	HEC School of Management, Париж, Франция	Очная программа МБА
22.03.2004	28.02.2006	Представительство компании «Бостон Консалтинг Групп (Москоу) Лимитед, Москва, Россия	Консультант
25.05.2006	01.06.2007	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Исполнительный директор Департамента корпоративного развития
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против		К административной ответственности не привлекался.	

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

6. Савельев Виталий Геннадьевич, 1954 г.

Сведения об образовании

Высшее. Ленинградский политехнический институт им. Калинина. Год окончания – 1977. Специальность - «Строительные машины и оборудования». Квалификация – инженер - механик.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2007	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Первый Вице-президент
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.07.2002	08.04.2004	Объединенная компания «ГРОС»	Вице- президент
09.04.2004	29.10.2007	Министерство экономики и развития торговли	Заместитель Министра
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

7. Павлов Сергей Валентинович, 1960 г.р.

Сведения об образовании

Высшее. Московская Финансовая Академия. Год окончания – 1982 г. Специальность – «Финансы и кредит». Квалификация - экономист.

Московская Финансовая Академия. Аспирантура. Год окончания – 1985 г. Присвоена степень кандидата экономических наук.

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

С	организация	должность
1	2	3
20.05.1994	Ист-Вест Юнайтед Банк С.А.	Член Совета директоров Банка и Управляющий директор Банка
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): других должностей за последние 5 лет не занимал

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

8. Розанов Всеволод Валерьевич, 1971 г.р.

Сведения об образовании

Высшее. Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова. Год окончания – 1994 г. Специальность – «Экономическая теория». Квалификация - экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
21.08.2008	Shyam Telelink Ltd (Индия)	Президент, генеральный директор
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.04.2002	25.08.2004	Закрытое акционерное общество «МТУ- Информ»	Заместитель Генерального директора по экономике и финансам
26.08.2004	24.04.2006	Закрытое акционерное общество «Комстар»	Заместитель Генерального директора по экономике и финансам
24.04.2006	20.08.2008	Открытое акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»	Вице-президент по финансам и инвестициям
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

9. Хандруев Александр Андреевич, 1945 г.

Сведения об образовании

Высшее. Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова. Год окончания – 1970 г. Специальность – «Преподаватель политической экономии». Квалификация – экономист, Инженерно-технический институт им. С. Орджоникидзе. Аспирантура. Год окончания – 1973 г. Присвоена степень кандидат экономических наук. Институт мировой экономики и международных отношений. Докторантура. Год окончания – 1985 г. Присвоена степень доктора экономических наук.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.05.2001	ЗАО Консалтинговая группа «Банки. Финансы. Инвестиции»	Генеральный директор
20.05.2002	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»	Первый Вице-президент
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка

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

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

10. Шляховой Андрей Захарович, 1960 г.

Сведения об образовании

Высшее. Хабаровский институт народного хозяйства. Год окончания – 1982. Специальность - «Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности». Квалификация – экономист.

Ленинградский финансово-экономический институт. Аспирантура. Год окончания – 1986г. Присвоена степень кандидата экономических наук.

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

С	организация	должность
1	2	3
02.07.1997	Открытое акционерное общество «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»	Президент Банка
05.06.1998	Открытое акционерное общество «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»	Член Совета директоров Банка
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка

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

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,99 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	7,99 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

11.Черемин Сергей Евгеньевич, 1963 г.р.

Сведения об образовании

Высшее. Московский государственный институт международных отношений МИД СССР. Год окончания- 1989г. Специальность - «Мировая экономика». Квалификация – журналист-международник со знанием иностранного языка.

Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова. Аспирантура. Год окончания - 2003 г. Присвоена степень кандидата экономических наук.

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

С	организация	должность
1	2	3
14.05.2005	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Старший Вице-президент
08.10.2008	Ист-Вест Юнайтед Банк С.А.	Председатель Совета директоров Банка
18.06.2008	Открытое акционерное общество «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»	Председатель Совета директоров Банка
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.09.2003	10.11.2003	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления
11.11.2003	30.05.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
31.05.2004	14.04.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %

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

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации-эмитента

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1.Евтушенкова Наталия Николаевна, 1950 г.р.

Сведения об образовании

Высшее. Московский химико-технологический институт им. Д.И.Менделеева

Год окончания - 1973 г. Специальность - «Химия и технология высокомолекулярных соединений».

Квалификация – инженер-технолог.

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

С	организация	должность
1	2	3
13.03.2000	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
01.07.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления
16.05.2008	Ист-Вест Юнайтед Банк С.А.	Член Совета директоров Банка
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.05.2001	30.06.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель Руководителя службы внутреннего контроля-директор Управления внутреннего аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекалась.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2. Зайцев Сергей Яковлевич, 1973 г.р.

Сведения об образовании

Высшее. Государственная академия управления им. Серго Орджоникидзе.

Год окончания - 1996 г. Специальность - «Менеджмент». Квалификация – инженер-экономист.

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.

Год окончания - 2001 г. Специальность - «Юриспруденция». Квалификация – юрист.

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

С	организация	должность
1	2	3
26.07.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления Банка
23.05.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк	Член Правления Банка

	Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	
27.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг Максимум»	Председатель Совета директоров
23.05.2008	Закрытое акционерное общество «Лизинговая компания «Система Финлизинг»	Председатель Совета директоров
20.05.2008	Закрытое акционерное общество «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ»	Председатель Совета директоров
16.05.2008	Ист-Вест Юнайтед Банк С.А.	Член Совета директоров Банка
18.06.2008	Открытое акционерное общество «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»	Заместитель Председателя Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.09.2003	05.09.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Директор управления кредитной работы
06.09.2004	22.05.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Директор Департамента кредитной работы
23.05.2005	25.07.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3. Ищенко Дмитрий Юрьевич, 1962 г.р.

Сведения об образовании

Высшее. Московский инженерно - физический институт. Год окончания – 1985 г.

Специальность - «Физико - энергетические установки». Квалификация – инженер-физик.

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

С	организация	должность
1	2	3
06.11.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
29.04.2008	Открытое акционерное общество «ТС-Ритейл»	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
16.10.2000	11.02.2005	ЗАО «Банк Развития и Реструктурирования»	Вице-президент - начальник департамента продаж специализированных финансовых продуктов
14.07.2005	06.07.2007	ОАО «Альфа – банк»	Директор по развитию продуктов, старший Вице - президент
17.07.2007	05.11.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4.Ладиков – Роев Дмитрий Юрьевич, 1970 г.

Сведения об образовании

Высшее. Московский физико-технический институт. Год окончания – 1993 г. Специальность - «Прикладная математика и физика». Квалификация – инженер-физик.

Финансовая академия при Правительстве РФ. Год окончания – 2002 г. Специальность - «Финансы и кредит». Квалификация – экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
07.08.2003	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
08.04.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
20.05.2008	Закрытое акционерное общество «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ»	Член Совета директоров
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг Максимум»	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
13.12.2002	06.08.2003	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела контроля рыночных рисков – комплаенс-контролер управления контроля рисков Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5. Маслов Олег Евгеньевич, 1959 г.р.

Сведения об образовании

Высшее. Московский финансовый институт. Год окончания – 1981г. Специальность - «Финансы и кредит». Квалификация – экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
09.06.1997	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления, член Правления Банка
23.05.2008	Закрытое акционерное общество «Лизинговая компания «Система Финлизинг»	Член Совета директоров

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

Других должностей, кроме занимаемых в настоящее время, за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

6. Сафьянова Татьяна Анатольевна, 1964 г.р.

Сведения об образовании

Высшее. Алма - Атинский институт народного хозяйства. Год окончания -1985 г. Специальность - «Финансы и кредит». Квалификация – экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
07.11.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Главный бухгалтер, член Правления Банка

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

01.11.2002	20.06.2007	ООО «Славинвестбанк»	Главный бухгалтер
17.07.2007	06.11.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов кредитной организации не имеет.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

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

Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации - эмитента.

Председатель Правления банка – Зайцев Сергей Яковлевич

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Зайцев Сергей Яковлевич, 1973 г.р.

Сведения об образовании

Высшее. Государственная академия управления им. Серго Орджоникидзе. Год окончания - 1996 г.

Специальность - «Менеджмент». Квалификация – инженер-экономист.

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Год окончания - 2001 г. Специальность - «Юриспруденция». Квалификация – юрист.

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

С	организация	должность
1	2	3
26.07.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления Банка
23.05.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
27.12.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг Максимум»	Председатель Совета директоров
23.05.2008	Закрытое акционерное общество «Лизинговая компания «Система Финлизинг»	Председатель Совета директоров
20.05.2008	Закрытое акционерное общество «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ»	Председатель Совета директоров
16.05.2008	Ист-Вест Юнайтед Банк С.А.	Член Совета директоров Банка
18.06.2008	Открытое акционерное общество «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»	Заместитель Председателя Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.09.2003	05.09.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк	Директор управления кредитной работы

		Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	
06.09.2004	22.05.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Директор Департамента кредитной работы
23.05.2005	25.07.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

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

Размер вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету): последний завершённый финансовый год (2007г.) – 27 940 тыс. руб., в том числе:

- зарботная плата - 2 368 тыс. руб.;
- премии – 25 572 тыс. руб.;

Вознаграждение как членам Совета директоров – 11 242 тыс. руб.

Компенсация расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей - 0 тыс. руб.

Других выплат не было.

Сумма выплат в пользу Совета директоров за текущий финансовый год (по итогам 9 месяцев 2008г.) составили – 23 674 тыс.руб., в том числе:

- заработная плата – 2 867 тыс. руб.;

- премии – 8 406 тыс. руб.;

- вознаграждение по итогам работы за год – 12 401 тыс. руб.

Компенсация расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей - 0 тыс. руб.

Других выплат не было.

Размер вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления Банка:

за последний завершённый финансовый год (2007г.): 51 020 тыс. руб., в т.ч:

- заработная плата – 9 008 тыс.руб.

- премии – 42 012 тыс.руб.

Других выплат не было.

Сумма выплат в пользу Правления Банка:

в текущем финансовом году: 54 426 тыс. руб., в т.ч:

- заработная плата – 19 731 тыс. руб.

- премии – 34 695 тыс. руб.

В т.ч. выплаты членам Совета директоров – 11 273 тыс. руб.:

- заработная плата – 2 867 тыс. руб.;

- премии – 8 406 тыс. руб.

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка. Ревизионная комиссия Банка состоит из 3-х человек. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся:

- 1) Проверка соблюдения Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих финансово-хозяйственную деятельность Банка.
- 2) Проверка выполнения решений Общих собраний акционеров Банка, касающихся регулирования финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 3) Проверка соблюдения Банком установленных смет и лимитов.
- 4) Проверка достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности Банка.
- 5) Независимое подробное изучение финансово-хозяйственной деятельности, общий контроль за подготовкой финансовой отчетности и функционированием системы внутреннего контроля.
- 6) Составление заключений по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности Банка.
- 7) Осуществление контроля за ходом достижения Банком поставленных целей и задач.
- 8) Осуществление контрольной деятельности по выявлению проблем, рисков, недостатков контроля, ошибок в финансовой отчетности.
- 9) Выявление проблем, недостатков контроля, ошибок в финансовой отчетности и другое.
- 10) Выявление неэффективного распределения обязанностей или контроля, которые создают возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей.
- 11) Проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета.
- 12) Анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учета.
- 13) Проверка правильности исполнения бюджетов (смет) Банка, утверждаемых Советом директоров Банка, проверка правильности исполнения порядка распределения прибыли Банка за отчетный финансовый год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка.
- 14) Анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банком.

Деятельность Ревизионной комиссии регламентируется Положением о Ревизионной комиссии Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество), утвержденным решением Общего собрания акционеров АКБ «МБРР» (ОАО).

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля (СВК) создана для содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг и проверку (аудит) состояния внутреннего контроля Банка в целях защиты интересов его акционеров и клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, а также урегулирования конфликтов интересов.

Служба внутреннего контроля существует с 1999 г. В настоящее время состоит из Управления контроля и аудита филиальной сети и дочерних организаций банка, Управления контроля и аудита общепанковских операций, Управления контроля рисков и аудита корпоративного и инвестиционного бизнеса и Управления контроля рисков и аудита розничного бизнеса.

Служба внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением Банка. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения об организации внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Ключевыми сотрудниками являются:

руководитель СВК – Грошев Юрий Владимирович;

заместитель руководителя СВК - Татарко Ольга Юрьевна;

начальник Управления контроля и аудита общепанковских операций – Жабановский Дмитрий Евгеньевич.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

К компетенции Службы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- 1) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- 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 баз 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 информации и отчетности.
- 5) Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- 6) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- 7) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- 8) Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).
- 9) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 10) Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- 11) Оценка работы Департамента управления и корпоративного развития персонала Банка.
- 12) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом Директоров, Правлением и Председателем Правления Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчета Службы внутреннего контроля определяется «Положением об организации внутреннего контроля в АКБ «МБРР» (ОАО), утвержденным Советом директоров Банка (протокол № 172 от 26.12.2005 г.).

К компетенции Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

К компетенции исполнительных органов Банка относится решение следующих вопросов:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку порядков и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Взаимодействие Службы внутреннего контроля и внешнего аудитора кредитной организации - эмитента: эффективное взаимодействие с внешним аудитом по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Проведение внешних проверок регламентируется «Порядком (процедурой) проведения в АКБ «МБРР» (ОАО) внешних аудиторских проверок. (Рег. № 04-31/2-(0) от 02.07.2002 г.). Утвержден Решением Правления АКБ «МБРР» (ОАО). Протокол № 104 от 28.06.2002 г. Введен в действие Приказом АКБ «МБРР» (ОАО) от 02.07.2002 г. № 07-111/2-(0)»

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

Внутренний документ кредитной организации - эмитента, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации - Положение «О коммерческой тайне АКБ «МБРР» (ОАО)», утвержденное решением Правления АКБ «МБРР» (ОАО) 09.02.2001г. (Протокол №38 от 09.02.2001г.).

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

www.mbrd.ru

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

ФИО	1. Павлюченок Анатолий Иосифович – Председатель ревизионной комиссии
Год рождения	1977
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, Институт бухгалтерского учета и аудита. Год окончания – 1999 г. Специальность – бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит. Квалификация – экономист. Институт мировой экономики и

	международных отношений РАН. Аспирантура. Год окончания – 2004 г. Присвоена степень кандидата экономических наук.
--	---

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

С	организация	должность
1	2	3
09.01.2008	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Исполнительный директор Управления финансового планирования и бюджета Финансового департамента

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2002	11.11.2004	Открытое акционерное общество «ЛУКОЙЛ»	Ведущий специалист Отдела платежного баланса и кассового исполнения бюджета Главного управления казначейства и корпоративного финансирования
12.11.2004	08.08.2005	Открытое акционерное общество «ЛУКОЙЛ»	Экономист Отдела календарного планирования и кассового исполнения бюджета Операционного управления Главного управления казначейства и корпоративного финансирования
09.08.2005	14.07.2006	Открытое акционерное общество «ЛУКОЙЛ»	Главный специалист Отдела денежных расчетов Операционного управления Главного управления казначейства и корпоративного финансирования
17.07.2006	01.07.2007	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Главный специалист Управления финансового планирования и бюджета Финансового департамента
02.07.2007	08.01.2008	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Главный специалист по бюджетированию Управления финансового планирования и бюджета Финансового департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не

	имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

ФИО	2. Шурыгина Ольга Васильевна- член ревизионной комиссии
Год рождения	1962
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Новосибирский государственный университет. Год окончания -1986 г. Специальность – прикладная математика. Квалификация - механика. Американский университет делового администрирования Год окончания – 2008г. Специальность - финансы. Квалификация - мастер делового администрирования.

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

С	организация	должность
1	2	3
02.07.2007	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Директор департамента внутреннего контроля и аудита

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2003	03.04.2005	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Заместитель руководителя финансового департамента – начальник бюджетного управления
04.04.2005	28.02.2007	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Руководитель финансового департамента
01.03.2007	01.07.2007	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Руководитель департамента внутреннего контроля и аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

ФИО	3. Кузнецова Екатерина Юрьевна – член ревизионной комиссии
Год рождения	1976
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Финансовая академия при Правительстве РФ. Год окончания 1998 г. Специальность – финансы и кредит. Квалификация – экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
02.07.2007	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Начальник Управления налогового администрирования Департамента учета и отчетности

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

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

1	2	3	4
01.07.2003	31.01.2004	ЗАО «Группа МДМ»	Главный экономист Отдела налогового планирования
01.02.2004	15.04.2007	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Исполнительный директор Финансового департамента
16.04.2007	01.07.2007	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Исполнительный директор группы налогового планирования управления финансового планирования и бюджета Финансового департамента, начальник Управления налогового администрирования Департамента учета и отчетности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекалась.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.	

ФИО	4. Грошев Юрий Владимирович
-----	-----------------------------

Год рождения	1975 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова. Год окончания - 1997г. Специальность - математика, прикладная математика. Квалификация – математик. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации. Год окончания - 2005г. Специальность - финансы и кредит. Квалификация - экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
29.06.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Руководитель Службы внутреннего контроля
30.04.2008	Закрытое акционерное общество «Система К-Инвест»	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.08.2003	30.06.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела контроля рыночных рисков управления контроля рисков Службы внутреннего контроля
01.07.2004	31.03.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля – директор управления контроля рисков
01.04.2005	28.06.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля – начальник управления контроля рисков
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

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

ФИО	5. Татарко Ольга Юрьевна
Год рождения	1966 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Московский институт инженеров железнодорожного транспорта. Год окончания - 1988 г. Специальность - электрификация железнодорожного транспорта. Квалификация - инженер путей сообщения - электромеханик. Московский экономико-статистический институт. Год окончания - 1995 г. Специальность - финансы и кредит. Квалификация - экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля.

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.05.2001	30.06.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
01.07.2004	31.03.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель руководителя СВК - директор управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
01.04.2005	31.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель руководителя СВК – начальник управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов кредитной организации не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

ФИО	6. Жабановский Дмитрий Евгеньевич
Год рождения	1970 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Тульское высшее артиллерийское инженерное училище. Год окончания 1993 г. Специальность - автоматизированные системы управления. Квалификация - инженер электронной техники.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник управления контроля и аудита общепанковских операций Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.11.2003	31.03.2006	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела контроля технологий банка Службы внутреннего контроля
01.04.2006	31.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное	Начальник управления контроля технологий банка Службы внутреннего

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

ФИО	7. Вельмискин Михаил Владимирович
Год рождения	1979 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Московский государственный открытый университет. Год окончания - 2004 г. Специальность - информационно-измерительная техника и технологии. Квалификация - инженер.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела контроля технологий и информационных систем Управления контроля и аудита общепанковских

		операций Службы внутреннего контроля	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.05.2005	09.10.2006	ООО «АШАН»	Эксперт по информационным системам
10.10.2006	01.07.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Главный специалист отдела контроля информационных систем Управления контроля технологий банка Службы внутреннего контроля
02.07.2007	31.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела контроля информационных систем Управления контроля технологий банка Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

ФИО	8. Викирчук Татьяна Измаиловна
Год рождения	1968 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Московская академия управления им. С. Орджоникидзе. Год окончания - 1994 г. Специальность – менеджмент. Квалификация - менеджер.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела аудита корпоративного и инвестиционного бизнеса Управления контроля рисков и аудита корпоративного и инвестиционного бизнеса Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.02.2003	16.12.2005	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Ведущий специалист, начальник группы
19.12.2005	01.04.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника отдела внутреннего аудита Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
02.04.2007	31.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела внутреннего аудита Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной	

организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

ФИО	9. Давыдов Андрей Владимирович
Год рождения	1977 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. Год окончания - 2000 г. Специальность - информационные системы в экономике. Квалификация - экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления контроля и аудита филиальной сети и дочерних организаций банка Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.2002	31.01.2005	ОАО Банк внешней торговли (Внешторгбанк)	Специалист отдела проверок и ревизий Службы внутреннего контроля
21.02.2005	19.05.2006	Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»	Ведущий специалист Управления внутреннего аудита
22.05.2006	01.04.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника отдела ревизий филиальной сети и дочерних структур банка Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
02.04.2007	31.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела ревизий филиальной сети и дочерних структур банка Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

ФИО	10. Никонова Ирина Васильевна
Год рождения	1954г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе. Год окончания - 1977 г. Специальность - экономика и организация машиностроительной промышленности. Квалификация - инженер-экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела аудита розничного бизнеса Управления контроля рисков и аудита розничного бизнеса Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.03.2003	28.02.2005	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Главный специалист отдела аудита розничного бизнеса Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля

28.02.2005	31.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела аудита розничного бизнеса Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекалась.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.	

ФИО	11. Дроздов Сергей Владимирович
Год рождения	1975г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Московская академия Министерства внутренних дел РФ. Год окончания – 2001 г. Специальность - юриспруденция. Квалификация – юрист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела контроля технологий розничного бизнеса Управления контроля

		рисков и аудита розничного бизнеса Службы внутреннего контроля	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
19.08.1997	24.06.2005	УВД Северо-Западного административного округа г.Москвы	Служба в органах ОВД
14.11.2005	01.03.2007	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Старший специалист
05.03.2007	01.07.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Ведущий специалист отдела контроля банковских технологий Управления контроля технологий рисков Службы внутреннего контроля
02.07.2007	02.12.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Главный специалист отдела контроля банковских технологий Управления контроля технологий рисков Службы внутреннего контроля
03.12.2007	31.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника отдела контроля технологий розничного бизнеса Управления контроля рисков и аудита розничного бизнеса Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

ФИО	12. Сидорин Александр Александрович
Год рождения	1972 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания - 1997 г. Специальность - финансы и кредит. Квалификация – экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела контроля кредитных рисков Управления контроля рисков и аудита корпоративного и инвестиционного бизнеса Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.06.2002	09.06.2007	ООО КБ «ГАЗЭНЕРГОПРОМБАНК»	Ведущий экономист, заместитель начальника отдела, начальник отдела кредитования юридических лиц Управления кредитования и инвестиций
18.06.2007	31.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела контроля кредитных рисков Управления контроля рисков Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

	имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

ФИО	13. Разина Ольга Михайловна
Год рождения	1975 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Санкт-Петербургский университет экономики и финансов. Год окончания – 1997г. Специальность - финансы и кредит. Квалификация -экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
28.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела аудита общепанковских операций Управления контроля и аудита общепанковских операций Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.08.2003	26.09.2006	ОАО Банк «Петрокоммерц»	Главный экономист, внутренний аудитор
29.09.2006	29.12.2006	ЗАО «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»	Ведущий аудитор
05.02.2007	24.01.2008	ОАО «Банк Уралсиб»	Главный специалист
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

ФИО	14. Чибисова Елена Валерьевна
Год рождения	1980 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Байкальский государственный университет экономики и права. Год окончания – 2003г. Специальность - финансы и кредит. Квалификация: экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела контроля рыночных рисков Управления контроля рисков и аудита корпоративного и инвестиционного бизнеса Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.03.2003	23.05.2004	Читинский филиал ОАО АКБ «Связь-Банк»	Бухгалтер
24.05.2004	02.07.2004	КБ «Инкредитбанк»	Старший бухгалтер

05.07.2004	02.12.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Ведущий специалист, главный специалист, заместитель начальника отдела контроля рыночных рисков Управления контроля рисков Службы внутреннего контроля
03.12.2007	31.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела контроля рыночных рисков Управления контроля рисков бизнеса Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекалась.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.	

ФИО	15. Ртищев Сергей Владимирович
Год рождения	1980 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Московский Государственный Университет им. М.В.Ломоносова. Год окончания – 2002 г. Специальность – математика, прикладная математика. Квалификация – математик.

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

С	организация	должность
1	2	3
21.07.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела контроля рисков розничного бизнеса Управления контроля рисков и аудита розничного бизнеса Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.11.2005	18.08.2006	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Эксперт первой категории. Ведущий эксперт.
21.08.2006	08.11.2006	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Аналитик
01.03.2007	31.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Главный специалист отдела контроля рисков розничного бизнеса Управления контроля рисков Службы внутреннего контроля
01.02.2008	20.07.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Главный специалист отдела контроля рисков розничного бизнеса Управления контроля рисков и аудита розничного бизнеса Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

ФИО	16. Юдина Ольга Львовна
Год рождения	1966 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Российский государственный гуманитарный университет. Год окончания – 1992 г. Специальность – научно-техническая информация (технология информационных процессов). Квалификация – документовед-организатор научно-технической информации. Российская академия управления. Год окончания – 1994 г. Специальность – автоматизированные системы обработки информации и управления. Квалификация – системный аналитик по информационным технологиям.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела аудита дочерних организаций Управления контроля и аудита филиальной сети и дочерних организаций банка Службы внутреннего контроля
11.04.2008	ООО «МБРР-Капитал»	Ревизор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2003	30.11.2005	ООО КБ «Банк корпорации резервных фондов»	Заместитель начальника службы внутреннего контроля
05.02.2007	31.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Главный специалист отдела ревизий филиальной сети и дочерних структур банка Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Опционов кредитной организации не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Количество 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

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

Размер вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Ревизионной комиссии Банка: за последний завершённый финансовый год: вознаграждение не выплачивалось; в текущем финансовом году: вознаграждение не выплачивалось. Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

Вознаграждение, выплаченное членам Службы внутреннего контроля (СВК), составило за последний завершённый финансовый год (2007г.) – 21 939 тыс. руб., в том числе:

- заработная плата – 7 485 тыс. руб.
- премии – 12 478 тыс. руб.
- социальные выплаты – 1 976 тыс. руб.

Вознаграждение, выплаченное членам Службы внутреннего контроля (СВК), составило в текущем финансовом году 23 331 тыс. руб., в том числе:

- заработная плата - 10 988 тыс. руб.
- премии - 12 326 тыс. руб.
- социальные выплаты - 17 тыс. руб.
- других выплат не было.

Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году: Размер вознаграждения, выплачиваемого членам СВК, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

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

Среднесписочная численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершённых финансовых лет.

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	567	724	1 086	2 130	3 250
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	69,3	70,58	68,57	70,8	72,9
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	179 202	228 410	370 168	666 446	1 276 288
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	9 382	10 104	12 478	23 736	36 123
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	188 584	238 524	382 646	690 182	1 312 411

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

Увеличение численности сотрудников происходит в связи с открытием филиалов, увеличением количества объектов продаж розничных продуктов и услуг и укомплектованием их штатной численности.

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

Сотрудниками кредитной организации-эмитента, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации-эмитента (ключевые сотрудники) являются:

Председатель Правления Банка - Зайцев Сергей Яковлевич;

члены Правления Банка: Евтушенкова Наталия Николаевна; Маслов Олег Евгеньевич; Ладиков-Роев Дмитрий Юрьевич; Сафьянова Татьяна Анатольевна; Ищенко Дмитрий Юрьевич.

Информация о профсоюзном органе:

Профсоюзный орган сотрудниками Банка не создан.

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

Соглашения или обязательства, касающиеся возможности участия сотрудников кредитной организации в уставном капитале кредитной организации, отсутствуют.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	15
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	14
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	1

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

1.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АФК «Система»
ИНН	7703104630
Место нахождения (для юридических лиц)	119034, г.Москва, ул.Пречистенка, д.17/8/9 стр.1
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	58,44%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	58,44%

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

Фамилия, имя, отчество	Евтушенков Владимир Петрович
ИНН	771000084662
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	62,13%
В том числе: доля обыкновенных акций	62,13%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

2.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ПромТоргЦентр»
ИНН	7710264096
Место нахождения	103051, г.Москва, Петровский б-р, д.12, стр.3
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	13,74%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	13,75%

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

Фамилия, имя, отчество	Рябов Андрей Борисович
ИНН	Сведения не представлены
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	90,0%
В том числе: доля обыкновенных акций	90,0%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

3.

Фамилия, имя, отчество	Шляховой Андрей Захарович
ИНН	Сведения не представлены

Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,99%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	8,00%

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ДКК»	
Место нахождения (для юридических лиц)	115162, г.Москва, ул.Шаболовка, д.31, стр.Б	
Контактный телефон и факс	(495) 956-09-99, факс (495) 232-68-04	
Адрес электронной почты	dcc@dcc.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - депозитарной деятельности No 177- 06236-000100 от 09 октября 2002г. (без ограничения срока действия) - клиринговой деятельности No 177- 06229-000010 от 07 октября 2002г. (без ограничения срока действия)	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации-эмитента на имя номинального держателя	3 400 шт.	

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

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»	
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ	
ИНН	7706131216	
Место нахождения	г.Москва, Средний Кисловский пер.,д.1/13, стр.4	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	37,29%	
В том числе: доля обыкновенных акций	37,29%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
В том числе: доля обыкновенных акций	0%	

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»	
Сокращенное фирменное наименование	НП «Фондовая биржа «РТС»	
ИНН	7712095220	
Место нахождения	127006, г.Москва, ул.Долгоруковская, д.38, стр.1	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	60,47%	
В том числе: доля обыкновенных акций	60,47%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
В том числе: доля обыкновенных акций	0	

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,0004%
Наименование	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению федеральным

	имуществом
Место нахождения	103685, г.Москва, Никольский пер., д.9
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Федеральное агентство по управлению Федеральным имуществом

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

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

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в Уставе кредитной организации-эмитента отсутствуют.

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 кредитной организации-эмитента требует уведомления Банка России, а более 20 процентов - получения предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций кредитной организации-эмитента осуществляется в порядке, устанавливаемом нормативным актом Банка России (Инструкция от 21.02.2007г. №130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации»).

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).

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" и Приказом ЦБ РФ от 23.04.1997 N 02-195 "О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов".

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Отсутствуют ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в пределах установленной квоты.

Иные ограничения:

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Также предусмотрен запрет на право унитарных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В случае, если для приобретателя – юридического лица сделка по приобретению размещаемых ценных бумаг является крупной сделкой и (или) сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, такая сделка должна быть одобрена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если для Банка сделка, связанная с размещением (реализацией) ценных бумаг является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, такая сделка должна быть одобрена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
27.04.2002г.	Акционерное общество открытого типа «Акционерная финансовая корпорация «Система»	АООТ АФК «Система»	18,7	18,7
	Акционерная компания «АЛРОСА» (закрытое акционерное общество)	АК «АЛРОСА» (ЗАО)	13,3	13,3
	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»	ЗАО «ПромТоргЦентр»	5,4	5,4
	Открытое акционерное общество «Нозль»	ОАО «Нозль»	5,2	5,1
	Закрытое акционерное общество «АМТ»	ЗАО «АМТ»	5,0	5,0
	Общество с ограниченной ответственностью «Нотрис»	ОАО «Нотрис»	5,8	5,8
20.05.2003г.	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ОАО АФК «Система»	19,8	19,8
	Акционерная компания «АЛРОСА» (закрытое акционерное общество)	АК «АЛРОСА» (ЗАО)	13,3	13,3
	Открытое акционерное общество «Московская городская телефонная сеть»	ОАО «МГТС»	6,2	6,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Нотрис»	ОАО «Нотрис»	5,8	5,8
	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»	ЗАО «ПромТоргЦентр»	5,4	5,4
	Открытое акционерное общество «Нозль»	ОАО «Нозль»	5,2	5,1
29.04.2004г.	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ОАО АФК «Система»	22,2	22,2
	Акционерная компания «АЛРОСА» (закрытое акционерное общество)	АК «АЛРОСА» (ЗАО)	13,3	13,3
	Открытое акционерное общество «Московская городская телефонная сеть»	ОАО «МГТС»	6,2	6,2

	Общество с ограниченной ответственностью «Нотрис»	ОАО «Нотрис»	5,8	5,8
	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»	ЗАО «ПромТоргЦентр»	5,4	5,4
	Открытое акционерное общество «Нозль»	ОАО «Нозль»	5,2	5,1

04.11.2004г.	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ОАО АФК «Система»	54,28	54,27
	Акционерная компания «АЛРОСА» (закрытое акционерное общество)	АК «АЛРОСА» (ЗАО)	13,3	13,3
	Открытое акционерное общество «Московская городская телефонная сеть»	ОАО «МГТС»	6,2	6,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Нотрис»	ОАО «Нотрис»	5,8	5,8
	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»	ЗАО «ПромТоргЦентр»	5,4	5,4
29.04.2005г.	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ОАО АФК «Система»	54,28	54,27
	Открытое акционерное общество «Московская городская телефонная сеть»	ОАО «МГТС»	6,2	6,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Нотрис»	ОАО «Нотрис»	5,8	5,8
	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»	ЗАО «ПромТоргЦентр»	18,71	18,71
26.04.2006г.	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ОАО АФК «Система»	60,66	60,66
	Открытое акционерное общество «Московская городская телефонная сеть»	ОАО «МГТС»	5,35	5,35
	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»	ЗАО «ПромТоргЦентр»	16,10	16,10
28.04.2007г.	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ОАО АФК «Система»	60,66	60,66
	Открытое акционерное общество «Московская городская телефонная сеть»	ОАО «МГТС»	5,35	5,35
	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»	ЗАО «ПромТоргЦентр»	16,10	16,10
08.10.2007г.	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ОАО АФК «Система»	66,43	66,44
	Открытое акционерное общество «Московская городская телефонная сеть»	ОАО «МГТС»	4,56	4,56
	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»	ЗАО «ПромТоргЦентр»	13,74	13,75
30.10.2007г.	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая	ОАО АФК «Система»	66,43	66,44

	корпорация «Система»			
	Открытое акционерное общество «Московская городская телефонная сеть»	ОАО «МГТС»	4,56	4,56
	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»	ЗАО «ПромТоргЦентр»	13,74	13,75

15.02.2008г.	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ОАО АФК «Система»	58,44	58,44
	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»	ЗАО «ПромТоргЦентр»	13,74	13,75
	Шляховой Андрей Захарович		7,99	8,00
02.09.2008г.	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ОАО АФК «Система»	66,43	66,44
	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»	ЗАО «ПромТоргЦентр»	13,74	13,75
07.11.2008г.	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ОАО АФК «Система»	58,44	58,44
	Закрытое акционерное общество «ПромТоргЦентр»	ЗАО «ПромТоргЦентр»	13,74	13,75
	Шляховой Андрей Захарович		7,99	8,00

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

2003 год:

Общее количество совершенных сделок в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, штук	-
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, тыс. руб.	-
Общее количество совершенных сделок в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров кредитной организации-эмитента, штук	139
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров кредитной организации-эмитента, тыс. руб.	15 128 752

2004 год:

Общее количество совершенных сделок в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, штук	321
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, тыс. руб.	28 302 051
Общее количество совершенных сделок в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров кредитной организации-эмитента, штук	-
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров кредитной организации-эмитента, тыс. руб.	-

2005 год:

Общее количество совершенных сделок в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, штук	561
---	-----

Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, тыс. руб.	88 465 246
Общее количество совершенных сделок в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров кредитной организации-эмитента, штук	-
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров кредитной организации-эмитента, тыс. руб.	-

2006 год:

Общее количество совершенных сделок в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, штук	762
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, тыс. руб.	250 835 490
Общее количество совершенных сделок в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров кредитной организации-эмитента, штук	-
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров кредитной организации-эмитента, тыс. руб.	-

2007 год:

Общее количество совершенных сделок в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, штук	1 143
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента, тыс. руб.	406 134 975
Общее количество совершенных сделок в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров кредитной организации-эмитента, штук	-
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров кредитной организации-эмитента тыс. руб.	-

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за 5 последних заверенных финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств
1	2	3	4	5	6
08.07.2005	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «Мобильные ТелеСистемы» (ОАО «МТС»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер сторон по сделке	31.05.2005г. Протокол №43 от 07.06.2005г.	Общее годовое собрание акционеров	2 000 000 тыс. руб. 5,6% 11.07.2005г.
11.07.2005	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «Мобильные	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК	31.05.2005г. Протокол №43 от 07.06.2005г.	Общее годовое собрание акционеров	2 000 000 тыс. руб. 5,6% 12.07.2005г.

	ТелеСистемы» (ОАО «МТС»)	«Система») – акционер сторон по сделке			
31.08.2005	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «Мобильные ТелеСистемы» (ОАО «МТС»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер сторон по сделке	31.05.2005г. Протокол №43 от 07.06.2005г.	Общее годовое собрание акционеров	2 500 000 тыс. руб. 6,4% 01.09.2005г.
03.07.2006	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «Мобильные ТелеСистемы» (ОАО «МТС»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер сторон по сделке	31.05.2005г. Протокол №43 от 07.06.2005г.	Общее годовое собрание акционеров	3 000 000 тыс. руб. 5,1% 10.07.2006
24.07.2006	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «Система-Инвест» (ОАО «Система-Инвест»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер сторон по сделке	31.05.2005г. Протокол №43 от 07.06.2005г.	Общее годовое собрание акционеров	150 млн долл. США (4 038 345 тыс.руб) 6,9% 25.07.2006
01.09.2006	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер кредитной организации - эмитента	31.05.2005г. Протокол №43 от 07.06.2005г.	Общее годовое собрание акционеров	150 млн долл. США (4 010 685 тыс.руб) 5,9% 02.10.2006
15.09.2006	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер кредитной организации - эмитента	31.05.2005г. Протокол №43 от 07.06.2005г.	Общее годовое собрание акционеров	150 млн долл. США (4 020 225 тыс.руб) 5,9% 16.10.2006
22.11.2006	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «Система-Галс» (ОАО «Система-Галс»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер сторон по сделке	31.05.2005г. Протокол №43 от 07.06.2005г.	Общее годовое собрание акционеров	252 113 тыс.долл. США (6 720 021 тыс. руб.) 9,3% 15.01.2007
15.02.2007	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «СИТРОНИКС» (ОАО «СИТРОНИКС»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер сторон по сделке	31.05.2005. Протокол №43 от 07.06.2005г	Общее годовое собрание акционеров	300 000 тыс. долл. США (7 891 800 тыс. руб.) 10,5% 15.04.2007
10.04.2007	Привлечение депозита от	Открытое акционерное общество	31.05.2006. Протокол	Общее годовое собрание акционеров	235 000 тыс. долл. США

	Открытого акционерного общества «СИТРОНИКС» (ОАО «СИТРОНИКС»)	«Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер сторон по сделке	№44 от 07.06.2006г		(6 106 381 тыс. руб.) 7,0% 13.04.2007
13.04.2007	Привлечение депозитов от Открытого акционерного общества «СИТРОНИКС» (ОАО «СИТРОНИКС»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер сторон по сделке	31.05.2006. Протокол №44 от 07.06.2006.	Общее годовое собрание акционеров	150 000 тыс. долл. США (3 879 705 тыс. руб.) до 25.06.2007г. 580 000 тыс.руб. до 12.06.2007г. 530 000 тыс.руб. до 14.05.2007г. 770 000 тыс.руб. до 23.04.2007г. 6,6%
26.06.2007	Привлечение депозитов от Открытого акционерного общества «СИТРОНИКС» (ОАО «СИТРОНИКС»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер сторон по сделке	31.05.2006г. Протокол №44 от 07.06.2006г.	Общее годовое собрание акционеров	250 000 тыс. долл. США (6 475 250 тыс. руб.) до 28.06.2007г. 970 000 тыс.руб. до 28.09.2007г. 7,7%
30.07.2007	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «Мобильные ТелеСистемы» (ОАО «МТС»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер сторон по сделке	01.06.2007. Протокол №46 от 13.06.2006г	Общее годовое собрание акционеров	Привлечены депозиты на общую сумму 5 660 000 тыс.руб. 5,31% 04.09.2007
20.12.2007	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «Мобильные ТелеСистемы» (ОАО «МТС»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер сторон по сделке	01.06.2007г. Протокол №46 от 13.06.2006г.	Общее годовое собрание акционеров	Привлечены депозиты на общую сумму 250 млн.долл. США до 25.01.2008г. и 1 080 000 тыс.руб. до 27.12.2007 г. 7,1%
25.01.2008	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «Мобильный ТелеСистемы» (ОАО «МТС»)	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – акционер сторон по сделке	01.06.2007г. Протокол №46 от 13.06.2006г.	Общее годовое собрание акционеров	Привлечены депозиты на общую сумму 419,7 млн.долл. США (10 338 775 тыс.руб.) до 28.01.2008г. и 1 200 000 тыс.руб. до 28.01.2008 г. 10,5%

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за каждый из 5 последних завершенных финансовых лет:

2003 г. – 15 128 752 тыс.руб.
2004 г. – 28 302 051 тыс.руб.
2005 г. – 88 465 246 тыс.руб.
2006 г. – 250 835 490 тыс.руб.
2007 г. – 406 134 975 тыс.руб.

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

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общая сумма дебиторской задолженности	12 107 183	19 658 662	27 806 167	48 241 642	71 058 516
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	28 117	19 238	132 760	506 021	880 049

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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2007 год		30.09.2008 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	341	16 393	846	9 966
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	391	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	71	-	497	22
в том числе просроченная	-	X	-	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	20 468	12 676	6 662	26 085
в том числе просроченная	-	X	-	X
Прочая дебиторская задолженность	15 446 107	55 562 069	16 776 330	66 961 413
в том числе просроченная	880 049	X	173 702	X
Итого	15 467 378	55 591 138	16 959 916	66 997 486
в том числе итого просроченная	880 049	X	173 702	X

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

Дебиторов, величина задолженности каждого из которых составляет не менее 10% от общей суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, нет.

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) копии бухгалтерского отчета кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений):

Приложение №4. Годовой бухгалтерский отчет АКБ «МБРР» (ОАО) за 2005 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

Приложение №5. Годовой бухгалтерский отчет АКБ «МБРР» (ОАО) за 2006 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

Приложение №6. Годовой бухгалтерский отчет АКБ «МБРР» (ОАО) за 2007 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, на русском языке (с приложением аудиторских заключений):

Приложение № 8. Неконсолидированная годовая бухгалтерская отчетность АКБ «МБРР» (ОАО) за 2005 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Приложение № 9. Неконсолидированная годовая бухгалтерская отчетность АКБ «МБРР» (ОАО) за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Приложение № 10. Неконсолидированная годовая бухгалтерская отчетность АКБ «МБРР» (ОАО) за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

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

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг;

Последним завершённым отчетным кварталом перед утверждением данного Проспекта ценных бумаг является 3 квартал 2008 г. Отчетность АКБ «МБРР» (ОАО) за 3 квартал 2008 г. приводится в **Приложении №7** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, Банком не составляется и не предоставляется.

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

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом кредитная организация - эмитент раскрывает основу составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента:

Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность АКБ «МБРР» (ОАО) за 2005 год, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, не составлялась и не предоставлялась в связи с признанием влияния группы не существенным.

Публикуемые консолидированные отчетности АКБ «МБРР» (ОАО) за 2006 год и 2007 год, составленные в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, представлены в составе Годовых бухгалтерских отчетов АКБ «МБРР» (ОАО) за 2006 год и 2007 годы соответственно, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России (Приложение №5, Приложение №6).

б) консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, на русском языке (с приложением аудиторских заключений).

Приложение №11. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность АКБ «МБРР» (ОАО) за 2005 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Приложение №12. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность АКБ «МБРР» (ОАО) за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Приложение №13. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность АКБ «МБРР» (ОАО) за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика АКБ «МБРР» (ОАО) в отношении каждого финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включается в состав Проспекта ценных бумаг, а также в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав Проспекта ценных бумаг, представлена в **Приложении №14** с учетом изменений и дополнений, введенных следующими приказами:

2004 год:

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой, утвержденной Правлением Банка (протокол №12 от 26.03.2004г.) и введенной приказом №07-87/4-(0) от 29.03.2004г. (с изменениями и дополнениями внесенными следующими Приказами «Об изменении Учетной политики» № 07-174/4-(0) от 07.05.2004г., № 07-181/4-(0) от 12.05.2004г., № 07-254/4-(0) от 05.07.2004г., № 07-269/4-(0) от 14.07.2004г., № 07-270/4-(0) от 14.07.2004г., № 07-326/4-(0) от 10.08.2004г., № 07-344/4-(0) от 20.08.2004г., № 07-492/4-(0) от 03.11.2004г., № 07-504/4-(0) от 10.11.2004г., № 07-508/4-(0) от 18.11.2004г., № 07-563/4-(0) от 17.12.2004г., № 07-569/4-(0) от 17.12.2004г., № 07-573/4-(0) от 21.12.2004г., № 07-582/4-(0) от 23.12.2004г., № 07-599/4-(0) от 29.12.2004г.), а также в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 05.12.2002г. (с изменениями и дополнениями), и положениями и указаниями, издаваемыми Банком России.

2005 год:

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой, утвержденной Правлением Банка (протокол №12 от 26.03.2004г.) и введенной приказом №07-87/4-(0) от 29.03.2004г. (с изменениями и дополнениями внесенными следующими Приказами «Об изменении Учетной политики» № 07-7/5-(0) от 21.01.2005г., № 07-18/5-(0) от 27.01.2005г., № 07-44/5-(0) от 08.02.2005г., № 07-101/5-(0) от 03.03.2005г., № 07-136/5-(0) от 18.03.2005г., № 07-160/5-(0) от 31.03.2005г., № 07-219/5-(0) от 11.05.2005г., № 07-221/5-(0) от 13.05.2005г., № 07-259/5-(0) от 06.06.2005г., № 07-284/5-(0) от 14.06.2005г., № 07-296/5-(0) от 21.06.2005г., № 07-440/5-(0) от 01.09.2005г., № 07-453/5-(0) от 06.09.2005г., № 07-463/5-(0) от 08.09.2005г., № 07-489/5-(0) от 22.09.2005г., № 07-540/5-(0) от 12.10.2005г., № 07-611/5-(0) от 10.11.2005г., № 07-614/5-(0) от 10.11.2005г., № 07-663/5-(0) от 30.11.2005г., № 07-753/5-(0) от 28.12.2005г.), а также в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 05.12.2002г. (с изменениями и дополнениями), и положениями и указаниями, издаваемыми Банком России.

2006 год:

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой, утвержденной Правлением Банка (протокол №13 от 31.03.2006г.) и введенной приказом №07-260/6-(0) от 31.03.2006г. (с изменениями и дополнениями внесенными следующими Приказами «Об изменении Учетной политики» № 07-446/6-(0) от 31.05.2006г., № 07-647/6-(0) от 24.07.2006г., № 07-769/6-(0) от 30.08.2006г., № 07-854/6-(0) от 22.09.2006г., № 07-1078/6-(0) от 20.11.2006г., № 07-1148/6-(0) от 23.11.2006г., № 07-1157/6-(0) от 24.11.2006г., № 07-1373/6-(0) от 29.12.2006г.), а также в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 05.12.2002г. (с изменениями и дополнениями), и положениями и указаниями, издаваемыми Банком России.

2007 год:

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой, утвержденной Правлением Банка (протокол №13 от 31.03.2006г.) и введенной приказом №07-260/6-(0) от 31.03.2006г. (с изменениями и дополнениями внесенными следующими Приказами «О внесении изменений в Учетную политику Банка» № 07-1/7-(0) от 09.01.2007г., № 07-677/7-(0) от 20.04.2007г., № 07-945/7-(0) от 05.06.2007г., № 07-1247/7-(0) от 20.07.2007г., № 07-1639/7-(0) от 21.09.2007г., № 07-1861/7-(0) от 25.10.2007г.), а также в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 05.12.2002г. (с изменениями и дополнениями), и положениями и указаниями, издаваемыми Банком России.

2008 год:

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой для целей бухгалтерского учета, утвержденной Правлением Банка (протокол № 43 от 24.12.2007г.) и введенной приказом № 07-2180/7-(0) от 25.12.2007 г. (с изменениями и дополнениями, внесенными следующими Приказами «О внесении

изменении в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета» № 07-34/8-(0) от 28.01.2008г., № 07-228/8-(0) от 17.03.2008г., № 07-294/8-(0) от 17.03.2008г., № 07-345/8-(0) от 15.04.2008г., № 07-389/8-(0) от 29.04.2008г., № 07-467/8-(0) от 14.05.2008г., N 07-479/8-(0) от 20.05.2008 г., N 07-482/8-(0) от 26.05.2008 г., N 07-516/8-(0) от 10.06.2008 г., N 07-589/8-(0) от 18.06.2008 г., N 07-691/8-(0) от 15.07.2008 г., N 07-794/8-(0) от 08.08.2008 г., N 07-815/8-(0) от 18.08.2008 г., N 07-856/8-(0) от 26.08.2008 г., N 07-935/8-(0) от 01.09.2008 г., N 07-936/8-(0) от 02.09.2008 г., N 07-1008/8-(0) от 18.09.2008 г., N 07-1041/8-(0) от 30.09.2008 г.), а также в соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г., с изменениями и дополнениями, и положениями и указаниями, издаваемыми Банком России.

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

У кредитной организации – эмитента нет собственного или долгосрочно арендуемого недвижимого имущества.

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

Кредитная организация – эмитент не участвует в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Для Облигаций серии 04:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	04
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей каждая
Количество, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Информация о лице, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, раскрыта в пункте 10.6 проспекта ценных бумаг

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 без ограничения срока от 04.12.2000г.
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации – эмитента. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Эмиссионные документы»).

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с кредитной организацией - эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске Облигаций. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Вечерняя Москва» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанным в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1, тел: (495) 232-29-80

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: Федеральная служба по финансовым рынкам России.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода удовлетворения заявок на Конкурсе. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
5. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной

сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту. Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация – эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией – эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при нерасмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций, адресованные кредитной организации – эмитенту.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. 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, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ. Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

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

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения ценных бумаг не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг. Размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

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

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).**

Номер счета: **30401810300100000304**

ИНН: **7702045051**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **775001001**

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

БИК: **044583505**

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров АКБ «МБРР» (ОАО)
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	«27» ноября 2008 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол Совета директоров АКБ «МБРР» (ОАО) № 221 от «01» декабря 2008 года
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров АКБ «МБРР» (ОАО)
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	«27» ноября 2008 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол Совета директоров АКБ «МБРР» (ОАО) № 221 от «01» декабря 2008 года
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 05:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	05
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей каждая
Количество, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Информация о лице, осуществляющего ведения реестра владельцев именных ценных бумаг, раскрыта в пункте 10.6 проспекта ценных бумаг

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 без ограничения срока от 04.12.2000г.
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации – эмитента. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Эмиссионные документы»).

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с кредитной организацией – эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске Облигаций. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией – эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации – эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией – эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Вечерняя Москва» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией – эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1, тел: (495) 232-29-80

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация – эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных

бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам России.*

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода удовлетворения заявок на Конкурсе. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
5. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация – эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией – эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из

оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций, адресованные кредитной организации – эмитенту.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. 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, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

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

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения ценных бумаг не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг. Размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

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

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности

клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).**

Номер счета: **30401810300100000304**

ИНН: **7702045051**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **775001001**

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров АКБ «МБРР» (ОАО)
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	«27» ноября 2008 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол Совета директоров АКБ «МБРР» (ОАО) № 221 от «01» декабря 2008 года
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров АКБ «МБРР» (ОАО)
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	«27» ноября 2008 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол Совета директоров АКБ «МБРР» (ОАО) № 221 от «01» декабря 2008 года
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

Для Облигаций серии 04:

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Сто восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%$, где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Выплата доходов по Облигациям производится кредитной организацией - эмитентом самостоятельно в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, 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 до 13-00 московского времени в 5 (Пятый) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня 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 лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в Перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем в 3-й (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ

предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

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

- полное наименование / ФИО владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- 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);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка – получателя платежа.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - 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 Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Если дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцами Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1-9$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) п.13.2.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. (2) и (3) Порядка определения процентной ставки, начиная со второго, указанного в п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг решениях, в том числе об

определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится от своего имени и за свой счет денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Место выплаты доходов: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1.

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

Приведен выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

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

Указаны в п.п. а) п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

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

Исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

Кредитная организация - эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним:

Указана в п.п. а) п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

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

Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по требованию их владельцев определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций. Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска

Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска такие Облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность Организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному периоду (начиная со второго) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее – «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения, Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в

соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1. телефон/факс (495) 232-29-80.

Заявление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае, если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев: Условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрываются в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на

странице в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1, тел: (495) 232-29-80.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата приобретения Облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Цена приобретения Облигаций: 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты). Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, даты приобретения Облигаций, периода предъявления требований.

Решение уполномоченного органа кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на

котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность Организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту уведомление о намерении продать кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций за подписью Акцептанта (далее – «Уведомление»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения, Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Уведомление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами

Уведомление направляется по почтовому адресу: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1. телефон/факс (495) 232-29-80.

Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить от своего имени и за свой счет сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае, если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты

государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Указан выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Иные условия не предусмотрены.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Функции платежного агента выполняет кредитная организация – эмитент: выплата купонного (процентного) дохода и сумм погашения осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ «МБРР» (ОАО)
Место нахождения	119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Кредитная организация – эмитент не будет назначать дополнительных платежных агентов.

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

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

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

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

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, описанном в п.п. 3) п. 9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с кредитной организацией - эмитентом перед владельцами Облигаций.

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

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за

несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю. Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

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

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал»
Сокращенное наименование	ООО «МБРР-Капитал»
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	РФ, 105318, Москва, ул. Щербаковская, д.3, офис 1108
Дата государственной регистрации	13.08.2003 г.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037719042184

Облигации настоящего выпуска не обеспечены поручительством, предоставляемым физическим лицом.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

Расчет суммы величин:

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

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на 01.10.2008г. 9 754 288 тыс. рублей

N строк	Наименование показателя	На 01.10.2008 г.
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	9 754 288
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	545 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	4 433 905
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	81 825
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся 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)	1 143 683
107	Источники основного капитала, итого	6 204 413
108	Нематериальные активы	2 862
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, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	1 324 407
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	4 877 144

200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 207
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	279 873
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	4 764 784
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	500
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 ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	5 047 364
210	Дополнительный капитал, итого	4 877 144
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	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	9 754 288
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

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

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется кредитной организацией, вместо стоимости чистых активов учитывается размер собственных средств (капитал) такой кредитной организации:

Стоимость чистых активов Поручителя на 01.10.2008 составляет - 6 254 тыс. руб.

Расчет стоимости чистых активов лица, предоставившего поручительство, в соответствии с «Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», утвержденным приказом Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29.01.2003 г. №№ 10н, 03-6/пз:

№ п/п	Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 01.10.2008 г.
I	Активы		
1	Нематериальные активы	110	-
2	Основные средства	120	-
3	Незавершенное строительство	130	-
4	Доходные вложения в материальные ценности	135	-
5	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹	140+250	369 462
6	Прочие внеоборотные активы ²	145+150	5 997
7	Запасы	210	-
8	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-
9	Дебиторская задолженность ³	230+240	1 381
10	Денежные средства	260	13 341
11	Прочие оборотные активы	270	-
12	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		390 181
II	Пассивы		
13	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	394 160
14	Прочие долгосрочные обязательства ^{4, 5}	515+520	-
15	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	2 107
16	Кредиторская задолженность	620	167
17	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-
18	Резервы предстоящих расходов	650	-
19	Прочие краткосрочные обязательства ⁵	660	-
20	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19)		374 440
21	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		-6 254

¹ За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

² Включая величину отложенных налоговых активов.

³ За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

⁴ Включая величину отложенных налоговых обязательств.

⁵ В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц):

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены банковской гарантией.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены имуществом, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств.

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной и/или муниципальной гарантией.

Суммарная величина обязательств кредитной организации – эмитента по облигациям складывается из:

Серия	Объем обязательств
02	3 000 000 тыс. рублей и совокупный купонный доход
03	3 000 000 тыс. рублей и совокупный купонный доход
04	5 000 000 тыс. рублей и совокупный купонный доход
05	5 000 000 тыс. рублей и совокупный купонный доход

В связи с тем, что суммарная величина всех обязательств по облигациям больше размера собственных

средств кредитной организации – эмитента и размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям больше стоимости чистых активов лица, предоставившего обеспечение, **приобретение таких облигаций относится к категории инвестиций с повышенным риском.**

Дополнительные сведения о Поручителе, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг, представлены в **Приложении №1** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст ежеквартального отчета указанного юридического лица за последний завершённый отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Информация не указывается, так как у Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Порядок раскрытия юридическим лицом информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Информация не указывается, так как у Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Название периодического печатного издания (изданий), используемого для опубликования сообщений о существенных фактах:

Информация не указывается, так как у Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Отчет об исполнении бюджета соответствующего субъекта Российской Федерации или муниципального образования за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной гарантией субъекта Российской Федерации или муниципальной гарантией.

Дополнительные сведения о третьих лицах, обеспечивающих исполнение обязательств по Облигациям, раскрываются в приложениях к Проспекту ценных бумаг.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения:

Поручительство.

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией – эмитентом:

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, считается установленным в следующих случаях:

- 1) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами;
- 2) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций;
- 3) кредитная организация - эмитент не выполнила требование или выполнила не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств кредитной организации - эмитента наступают в дни приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций.

Поручительство, условия которого предусмотрены Эмиссионными документами, прекращается:

- 1) в случае истечения срока предъявления Требования 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока

- исполнения соответствующего обязательства кредитной организации – эмитента по Облигациям, если в течение срока предъявления владельцем Облигаций не будет предъявлено ни одного Требования;
- 2) в случае прекращения обязательств кредитной организации - эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме поручительство прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций;
- 3) в случае изменения обязательств кредитной организации - эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 4) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Поручитель не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцем Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных или неполных данных, в таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Поручитель в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или номинальным держателем Облигаций.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Иных условий нет.

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

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, а также в случае изменения сведений о лице, предоставившем обеспечение) кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице в сети Интернет – www.mbrd.ru с момента, когда кредитная организация – эмитент узнала о данных событиях. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с залоговым обеспечением.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены залогом ценных бумаг.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены ипотекой (залогом недвижимого имущества).

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель обязуется в соответствии с условиями, установленными Эмиссионными документами, отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям в полном объеме, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю требования, соответствующие условиям, установленным Эмиссионными документами (далее – «Требование»).

Владельцы Облигаций, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом указанных выше обязательств по принадлежащим им Облигациям, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами, вправе предъявить письменное требование об исполнении обязательств по Облигациям непосредственно к Поручителю.

В Требовании должна быть указана следующая информация:

- (а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;
- (б) суть неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом её обязательств по Облигациям;
- (в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена кредитной организацией - эмитентом;
- (г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
- (д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца

Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН (при наличии); для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК));

(ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом.

Если в качестве владельца Облигаций выступает юридическое лицо, Требование подписывается его руководителем, главным бухгалтером и скрепляется печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании подлежит нотариальному удостоверению.

Требование представляется Поручителю по адресу: РФ, 105318, Москва, ул. Щербаковская, д.3, офис 1108 лично под роспись представителю Поручителя или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

К Требованию должны прилагаться:

(а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр» или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций на дату предъявления Требования;

(б) в случае предъявления Требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(в) в случае предъявления Требования представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени владельца Облигаций;

(г) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

(д) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык.

Требования могут быть представлены владельцами Облигаций непосредственно к Поручителю в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям. При этом датой предъявления Требования считается дата получения Поручителем соответствующего Требования.

Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю по истечении 60 (Шестидесяти дней) со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям.

Требование к Поручителю может быть заявлено номинальным держателем-депонентом НДЦ, на счетах которого учитываются Облигации, действующим в интересах владельцев Облигаций, являющихся депонентами такого депозитария, в случае если данное лицо надлежащим образом уполномочено владельцем Облигаций.

Поручитель рассматривает Требование и приложенные к нему документы, и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или номинального держателя-депонента НДЦ, направившего Требование. В отношении требований, предполагающих выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций, Поручитель направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

В случае принятия решения об удовлетворении требований владельца Облигаций, Поручитель не позднее

10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании. Поручитель выплачивает владельцу Облигаций причитающуюся ему денежную сумму по Облигациям, в той части, в которой данная сумма не была выплачена кредитной организацией - эмитентом на момент принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования. Обязательства Поручителя считаются выполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены банковской гарантией.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

Для Облигаций серии 05:

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Расчет суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%$$
, где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Выплата доходов по Облигациям производится кредитной организацией - эмитентом самостоятельно в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, 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 до 13-00 московского времени в 5 (Пятый) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня 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 лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в Перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем в 3-й (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

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

- полное наименование / ФИО владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- 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);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка – получателя платежа..

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - 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 Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Если дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцами Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1-9$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за

7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k+1), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) п.13.2.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. (2) и (3) Порядка определения процентной ставки по купонам, начиная со второго, указанного в п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Место выплаты доходов: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1.

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

Приведен выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

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

Указаны в п.п. а) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

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

Исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

Кредитная организация - эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним:

Указана в п.п. а) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

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

Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по требованию их владельцев определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций. Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска такие Облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному периоду (начиная со второго) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;

- его место нахождения;

- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций – своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее – «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;

- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;

- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения, Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1. телефон/факс (495) 232-29-80.

Заявление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае, если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в

НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев:
Условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрываются в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.mbrd.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1, тел: (495) 232-29-80.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата приобретения Облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Цена приобретения Облигаций: 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты). Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, даты приобретения Облигаций, периода предъявления требований.

Решение уполномоченного органа кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность Организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций -

своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту уведомление о намерении продать кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций за подписью Акцептанта (далее – «Уведомление»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения, Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Уведомление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами

Уведомление направляется по почтовому адресу: 119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1. телефон/факс (495) 232-29-80.

Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить от своего имени и за свой счет сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае, если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в

НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.mbrd.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Указан выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Иные условия не предусмотрены.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Функции платежного агента выполняет кредитная организация – эмитент: выплата купонного (процентного) дохода и сумм погашения осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ «МБРР» (ОАО)
Место нахождения	119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Кредитная организация – эмитент не будет назначать дополнительных платежных агентов.

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

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

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

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязан возратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, описанном в п.п. 3) п. 9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с кредитной организацией - эмитентом перед владельцами Облигаций.

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

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

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

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.mbrd.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал»
Сокращенное наименование	ООО «МБРР-Капитал»
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	РФ, 105318, Москва, ул. Щербаковская, д.3, офис 1108
Дата государственной регистрации	13.08.2003 г.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037719042184

Облигации настоящего выпуска не обеспечены поручительством, предоставляемым физическим лицом.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

Расчет суммы величин:

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

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на 01.10.2008г. 9 754 288 тыс. рублей

№ строк	Наименование показателя	На 01.10.2008 г.
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	9 754 288
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	545 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	4 433 905
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	81 825
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся 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)	1 143 683
107	Источники основного капитала, итого	6 204 413

108	Нематериальные активы	2 862
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	1 324 407
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	4 877 144
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 207
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	279 873
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	4 764 784
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	500
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 ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	5 047 364
210	Дополнительный капитал, итого	4 877 144
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	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	9 754 288
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	0

	основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

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

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется кредитной организацией, вместо стоимости чистых активов учитывается размер собственных средств (капитал) такой кредитной организации:

Стоимость чистых активов Поручителя на 01.10.2008 составляет -6 254 тыс. руб.

Расчет стоимости чистых активов лица, предоставившего поручительство, в соответствии с «Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», утвержденным приказом Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29.01.2003 г. №№ 10н, 03-6/пз:

№ п/п	Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 01.10.2008 г.
I	Активы		
1	Нематериальные активы	110	-
2	Основные средства	120	-
3	Незавершенное строительство	130	-
4	Доходные вложения в материальные ценности	135	-
5	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹	140+250	369 462
6	Прочие внеоборотные активы ²	145+150	5 997
7	Запасы	210	-
8	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-
9	Дебиторская задолженность ³	230+240	1 381
10	Денежные средства	260	13 341
11	Прочие оборотные активы	270	-
12	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		390 181
II	Пассивы		
13	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	394 160
14	Прочие долгосрочные обязательства ^{4,5}	515+520	-
15	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	2 107
16	Кредиторская задолженность	620	167
17	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-
18	Резервы предстоящих расходов	650	-
19	Прочие краткосрочные обязательства ⁵	660	-
20	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19)		374 440
21	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		-6 254

¹ За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

² Включая величину отложенных налоговых активов.

³ За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

⁴ Включая величину отложенных налоговых обязательств.

⁵ В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц):

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены банковской гарантией.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены имуществом, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств.

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной и/или муниципальной гарантией.

Суммарная величина обязательств кредитной организации – эмитента по облигациям складывается из:

Серия	Объем обязательств
02	3 000 000 тыс. рублей и совокупный купонный доход
03	3 000 000 тыс. рублей и совокупный купонный доход
04	5 000 000 тыс. рублей и совокупный купонный доход
05	5 000 000 тыс. рублей и совокупный купонный доход

В связи с тем, что суммарная величина всех обязательств по облигациям больше размера собственных средств кредитной организации – эмитента и размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям больше стоимости чистых активов лица, предоставившего обеспечение, **приобретение таких облигаций относится к категории инвестиций с повышенным риском.**

Дополнительные сведения о Поручителе, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг, представлены в **Приложении №1** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст ежеквартального отчета указанного юридического лица за последний заверченный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Информация не указывается, так как у Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Порядок раскрытия юридическим лицом информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Информация не указывается, так как у Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Название периодического печатного издания (изданий), используемого для опубликования сообщений о существенных фактах:

Информация не указывается, так как у Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Отчет об исполнении бюджета соответствующего субъекта Российской Федерации или муниципального образования за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной гарантией субъекта Российской Федерации или муниципальной гарантией.

Дополнительные сведения о третьих лицах, обеспечивающих исполнение обязательств по Облигациям, раскрываются в приложениях к Проспекту ценных бумаг.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения:

Поручительство.

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией – эмитентом:

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных

поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, считается установленным в следующих случаях:

- 1) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами;
- 2) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций;
- 3) кредитная организация - эмитент не выполнила требование или выполнила не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств кредитной организации - эмитента наступают в дни приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, в случае определения ставки купона кредитной организацией - эмитентом после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска в соответствии с Эмиссионными документами.

Поручительство, условия которого предусмотрены Эмиссионными документами, прекращается:

- 1) в случае истечения срока предъявления Требования 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям, если в течение срока предъявления владельцем Облигаций не будет предъявлено ни одного Требования;
- 2) в случае прекращения обязательств кредитной организации - эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме поручительство прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций;
- 3) в случае изменения обязательств кредитной организации - эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 4) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Поручитель не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцем Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных или неполных данных, в таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Поручитель в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или номинальным держателем Облигаций.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Иных условий нет.

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

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, а также в случае изменения сведений о лице, предоставившем обеспечение) кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице в сети Интернет – www.mbrd.ru с момента, когда кредитная организация – эмитент узнала о данных событиях. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с залоговым обеспечением.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены залогом ценных бумаг.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены ипотекой (залогом недвижимого имущества).

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель обязуется в соответствии с условиями, установленными Эмиссионными документами, отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям в полном объеме, если владельцами Облигаций

будут предъявлены к Поручителю требования, соответствующие условиям, установленным Эмиссионными документами (далее – «Требование»).

Владельцы Облигаций, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом указанных выше обязательств по принадлежащим им Облигациям, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами, вправе предъявить письменное требование об исполнении обязательств по Облигациям непосредственно к Поручителю.

В Требовании должна быть указана следующая информация:

- (а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;
- (б) суть неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом её обязательств по Облигациям;
- (в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена кредитной организацией - эмитентом;
- (г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
- (д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
- (е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН (при наличии); для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК));
- (ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом.

Если в качестве владельца Облигаций выступает юридическое лицо, Требование подписывается его руководителем, главным бухгалтером и скрепляется печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании подлежит нотариальному удостоверению.

Требование представляется Поручителю по адресу: РФ, 105318, Москва, ул. Щербаковская, д.3, офис 1108 лично под роспись представителю Поручителя или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

К Требованию должны прилагаться:

- (а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр» или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций на дату предъявления Требования;
- (б) в случае предъявления Требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
- (в) в случае предъявления Требования представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени владельца Облигаций;
- (г) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;
- (д) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык.

Требования могут быть представлены владельцами Облигаций непосредственно к Поручителю в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям. При этом датой предъявления Требования считается дата получения Поручителем соответствующего Требования.

Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю по истечении 60 (Шестидесяти дней) со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям.

Требование к Поручителю может быть заявлено номинальным держателем-депонентом НДЦ, на счетах которого учитываются Облигации, действующим в интересах владельцев Облигаций, являющихся депонентами такого депозитария, в случае если данное лицо надлежащим образом уполномочено владельцем Облигаций.

Поручитель рассматривает Требование и приложенные к нему документы, и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или номинального держателя-депонента НДЦ, направившего Требование. В отношении требований, предполагающих выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций, Поручитель направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельца).

В случае принятия решения об удовлетворении требований владельца Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

Поручитель выплачивает владельцу Облигаций причитающуюся ему денежную сумму по Облигациям, в той части, в которой данная сумма не была выплачена кредитной организацией - эмитентом на момент принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования.

Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены банковской гарантией.

Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Для Облигаций серии 04:

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Для Облигаций серии 05:

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Для Облигаций серии 04:

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

Для Облигаций серии 05:

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Для Облигаций серии 04:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Для Облигаций серии 05:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Для Облигаций серии 04:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Для Облигаций серии 05:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Для Облигаций серии 04:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Для Облигаций серии 05:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Для Облигаций серии 04:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Для Облигаций серии 05:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Для Облигаций серии 04:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Для Облигаций серии 05:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Для Облигаций серии 04:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Для Облигаций серии 05:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Для Облигаций серии 04:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

НКД – накопленный купонный доход, руб.,

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода (в процентах годовых),

T0 - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Для Облигаций серии 05:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

НКД – накопленный купонный доход, руб.,

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода (в процентах годовых),

T0 - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Для Облигаций серии 05:

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

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

Для Облигаций серии 04:

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

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

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

Иные ограничения отсутствуют.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

Для Облигаций серии 05:

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

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

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

Иные ограничения отсутствуют.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

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

Вид	облигации	
Категория	для облигаций не указывается	
Тип	для облигаций не указывается	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	02	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с начала размещения Облигаций	
	2 квартал 2008г.	3 квартал 2008г.
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	103,00	102,01
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	96,00	95,00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,31	99,65
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	

Вид	облигации	
Категория	для облигаций не указывается	
Тип	для облигаций не указывается	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	03	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с начала размещения Облигаций	
	2 квартал 2008г.	3 квартал 2008г.
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	103,05	107,40
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора	99,70	95,00

торговли на рынке ценных бумаг		
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,31	99,65
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг
Для Облигаций серии 04:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ «МБРР» (ОАО)
Место нахождения	119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04613-100000 от 24.01.2001г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России

Основные функции	
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Отсутствуют.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера.	Отсутствуют. Отсутствуют.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Отсутствуют.
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для Облигаций серии 05:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ «МБРР» (ОАО)
Место нахождения	119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5 стр.1
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04613-100000 от 24.01.2001г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России

Основные функции	
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Отсутствуют.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера.	Отсутствуют. Отсутствуют.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Отсутствуют.
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Облигации размещаются по открытой подписке. Круг потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг не ограничен.

Для Облигаций серии 05:

Облигации размещаются по открытой подписке. Круг потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг не ограничен.

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

Для Облигаций серии 04:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ».
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России

Для Облигаций серии 05:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ».
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России

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

Для Облигаций серии 04:

Изменения доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг не предусмотрено, поскольку размещаемые ценные бумаги кредитной организации – эмитента не являются конвертируемыми в акции ценными бумагами и/или опционами кредитной организации – эмитента.

Для Облигаций серии 05:

Изменения доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг не предусмотрено, поскольку размещаемые ценные бумаги кредитной организации – эмитента не являются конвертируемыми в акции ценными бумагами и/или опционами кредитной организации – эмитента.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

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

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Облигаций АКБ «МБПР» (ОАО), не превысят 50 000 тыс. руб., или 1,0% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Облигаций
--	--

Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, составят 300 тыс. руб. без НДС. Биржевой сбор ФБ ММВБ за размещение составит 570 тыс. руб. без НДС. Расходы, связанные с включением ценных бумаг в котировальный список ФБ ММВБ (листингом ценных бумаг), определяются тарифами ФБ ММВБ.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в газете «Вечерняя Москва» в соответствии с расценками данного периодического печатного издания.
Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	Расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 0,20% объема выпуска облигаций.
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Вознаграждение Депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата выпуска Облигаций (НП «Национальный депозитарный центр») (определяется тарифами депозитария).

Для Облигаций серии 05:

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

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Облигаций АКБ «МБПР» (ОАО), не превысят 50 000 тыс. руб., или 1,0% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, составят 300 тыс. руб. без НДС. Биржевой сбор ФБ ММВБ за размещение составит 570 тыс. руб. без НДС. Расходы, связанные с включением ценных бумаг

	в котировальный список ФБ ММВБ (листингом ценных бумаг), определяются тарифами ФБ ММВБ.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в газете «Вечерняя Москва» в соответствии с расценками данного периодического печатного издания.
Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	Расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 0,20% объема выпуска облигаций.
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Вознаграждение Депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата выпуска Облигаций (НП «Национальный депозитарный центр») (определяется тарифами депозитария).

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

Для Облигаций серии 04:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

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

- а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Вечерняя Москва», и в ленте новостей). Дополнительно информация публикуется на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.mbrd.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

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

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

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

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца ценных бумаг.

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

или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств	<p>Изъятие ценных бумаг из обращения осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. После истечения указанного срока кредитная организация - эмитент обязана осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.</p> <p>В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц кредитной организации - эмитента признаков состава преступления.</p> <p>Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.</p>
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	АКБ «МБРР» (ОАО)
Место нахождения платежных агентов	119034, г. Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц кредитной организации - эмитента признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.

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

Иная информация отсутствует.

Для Облигаций серии 05:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

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

- а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об

аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Вечерняя Москва», и в ленте новостей). Дополнительно информация публикуется на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.mbrd.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

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

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

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

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца ценных бумаг.

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

Сроки возврата средств	<p>Изъятие ценных бумаг из обращения осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. После истечения указанного срока кредитная организация - обязана осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.</p> <p>В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить</p>
------------------------	--

	материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц кредитной организации -эмитента признаков состава преступления. Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	АКБ «МБРР» (ОАО)
Место нахождения платежных агентов	119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц кредитной организации - эмитента признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.

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

Иная информация отсутствует.

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

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг, руб.

545 500 000 (Пятьсот сорок пять миллионов пятьсот тысяч)

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	545 000
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,91

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	500
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,09

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2004	400000	99,88	500	0,12			400 500
01.01.2005	400000	99,88	500	0,12			400 500
01.01.2006	465000	99,89	500	0,11	внеочередное Общее собрание акционеров, состоявшееся 04.11.2004г	Протокол № 42 от 09.11.2004г.	465 500
01.01.2007	465000	99,89	500	0,11			465 500
01.01.2008	545000	99,91	500	0,09	внеочередное Общее собрание акционеров, состоявшееся 07.05.2007г	Протокол № 45 от 14.05.2007г.	545 500
01.10.2008	545000	99,91	500	0,09			545 500

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

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01.2003г.							
Резервный фонд (б/сч.10701)	15% от УК	0	0	15 081	15 081	0	0

Фонды специального назначения (б/сч.10702)	Не определен	4	0	0	1	3	0
Фонд накопления (б/сч 10703)	Не определен	11 312	2,8	0	0	11 312	2,8
Другие фонды (б/сч.10704)	Не определен	0	0	0	0	0	0
На 01.01.2004г.							
Резервный фонд (б/сч.10701)	15% от УК	0	0	8 922	0	8 922	2,2
Фонды специального назначения (б/сч.10702)	Не определен	3	0	0	3	0	0
Фонд накопления (б/сч 10703)	Не определен	11 312	2,8	0	0	11 312	2,8
Другие фонды (б/сч.10704)	Не определен	0	0	0	0	0	0
На 01.01.2005г.							
Резервный фонд (б/сч.10701)	15% от УК	8 922	2,2	4 236	0	13 158	3,3
Фонды специального назначения (б/сч.10702)	Не определен	0	0	0	0	0	0
Фонд накопления (б/сч 10703)	Не определен	11 312	2,8	0	0	11 312	2,8
Другие фонды (б/сч.10704)	Не определен	0	0	0	0	0	0
На 01.01.2006г.							
Резервный фонд (б/сч.10701)	15% от УК	13 158	3,3	22 050	0	35 208	7,6
Фонды специального назначения (б/сч.10702)	Не определен	0	0	0	0	0	0
Фонд накопления (б/сч 10703)	Не определен	11 312	2,8	0	0	11 312	2,4
Другие фонды (б/сч.10704)	Не определен	0	0	0	0	0	0
На 01.01.2007г.							
Резервный фонд (б/сч.10701)	15% от УК	35 208	7,6	27 046	0	62 254	13,4
Фонды специального назначения (б/сч.10702)	Не определен	0	0	0	0	0	0
Фонд накопления (б/сч 10703)	Не определен	11 312	2,4	0	0	11 312	2,4
Другие фонды (б/сч.10704)	Не определен	0	0	0	0	0	0
На 01.01.2008г.							
Резервный фонд (б/сч.10701)	15% от УК	62 254	13,4	7 571	0	69 825	12,8
Фонды специального назначения (б/сч.10702)	Не определен	0	0	0	0	0	0
Фонд накопления (б/сч 10703)	Не определен	11 312	2,4	0	0	11 312	2,1
Другие фонды (б/сч.10704)	Не определен	0	0	0	0	0	0

Направления использования средств фондов:

Направление использования средств фондов:

2002 г. – 15 081 тыс.руб. - погашение убытков прошлых лет за счет средств резервного фонда, согласно решения Общего годового собрания акционеров.

Фонды специального назначения (фонд потребления):

2002г. – 1 тыс. руб. – премирование сотрудника;

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Банк обязан в сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», информировать лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, о проведении Общего собрания акционеров Банка.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка должны содержаться сведения, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Банк обязан ежегодно проводить Общее собрание акционеров Банка, на котором должны решаться вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов (за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года и иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционеров(а), являющихся владельцами не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Требования должны быть внесены в письменной форме и содержать формулировки вопросов, подлежащих включению в повестку дня. Требование может содержать формулировки решений по каждому из предложенных вопросов, а также форму проведения собрания.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Сообщение о предстоящем Общем собрании акционеров направляется акционерам заказным почтовым отправлением или предоставляется им лично, под роспись не позднее, чем за 30 дней до даты проведения собрания.

К сообщению прикладываются бюллетени для голосования, за исключением случая проведения внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании Совета директоров. В последнем случае сообщение о проведении собрания направляется акционерам не позднее, чем за 70 дней, а бюллетень для голосования – не позднее, чем за 20 дней до даты проведения собрания. Информация о предстоящем Общем собрании акционеров размещается на сайте Банка в сети Интернет.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционеров(а), являющихся владельцами не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв такого Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров(а), являющихся владельцем не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Форма, дата, место и время проведения Общего собрания акционеров Банка определяется Советом директоров Банка.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (два) процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 100 (сто) дней после окончания финансового года, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Совет директоров Банка в срок, предусмотренный законодательством Российской Федерации, обязан

рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня собрания или об отказе во включении.

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения может быть обжаловано в суд.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, являются лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка. Порядок ознакомления с указанной информацией (материалами) определен Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Решения, принятые на Общем собрании акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 (десять) дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

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

Полное фирменное наименование	East-West United Bank S.A., Luxembourg	
Сокращенное наименование	East-West United Bank S.A., Luxembourg	
Место нахождения	10, Boulevard Josef II, Luxembourg	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		66%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		66%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Система К-Инвест»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Система К-Инвест»	
Место нахождения	167000, Республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал»	
Сокращенное наименование	ООО «МБРР-Капитал»	
Место нахождения	105318, г.Москва, Щербаковская ул., д.3, офис 1108	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-Финанс»	
Сокращенное наименование	ООО «МБРР-Финанс»	
Место нахождения	119034, г.Москва, ул. Еропкинский переулок, д.5, строение 1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	50%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «ТС-Ритейл»	
Сокращенное наименование	ООО «ТС-Ритейл»	
Место нахождения	115088, г.Москва, ул. Угрешская, д.2, строение 99	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	15%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

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

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения	Примечания
		Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7
15.02.2007	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «СИТРОНИКС» (ОАО «СИТРОНИКС»)	300 000 тыс. долл. США (7 891 800 тыс. руб.)	10,5%	15.04.2007, обязательство во исполнено в срок	Сделка является сделкой с заинтересованностью, одобрена Общим собранием акционеров 31.05.2005. Протокол №43 от 07.06.2005г	-
25.01.2008	Привлечение депозита от Открытого акционерного общества «Мобильные ТелеСистемы» (ОАО «МТС»)	419,7 млн. долл. США (10 338 775 млн. рублей)	10,5%	28.01.2008, обязательство во исполнено в срок	Сделка является сделкой с заинтересованностью, одобрена Общим собранием акционеров 31.05.2007. Протокол №46 от 13.06.2007г	-

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

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

Кредитная организация – эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

B1 (Позитивный) по международной шкале в иностранной валюте по версии рейтингового агентства Moody's.

B+ (Негативный) по международной шкале в иностранной валюте по версии рейтингового агентства Fitch.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Moody's	Межд. шкала в ин. вал.	24.01.2008	B1	Позитивный
		15.01.2008	B1	Стабильный
		27.12.2006	B1	Стабильный
		28.03.2006	B1	Стабильный
		14.12.2004	B1	Стабильный
Fitch	Межд. шкала в ин. вал.	20.11.2008	B+	Негативный
		20.07.2007	B+	Стабильный
		19.02.2007	B	Позитивный
		19.07.2006	B	Позитивный
		14.04.2006	B	Стабильный
		21.12.2005	B	Стабильный
		11.04.2005	B	Стабильный
		17.02.2005	B	Стабильный
		13.05.2004	B-	Стабильный
		17.02.2004	B-	Стабильный
		29.08.2002	B-	Стабильный
	Нац. шкала (Россия)	20.11.2008	A(rus)-	Негативный
		20.07.2007	A(rus)-	Стабильный
		19.02.2007	BBB(rus)-	Позитивный
		19.07.2006	BBB(rus)-	Позитивный
		14.04.2006	BBB(rus)-	Стабильный
		21.12.2005	BBB(rus)-	Стабильный
		11.04.2005	BBB(rus)-	Стабильный
		17.02.2005	BBB(rus)-	Стабильный
		13.05.2004	BB(rus)+	Стабильный

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс» (Moody's Interfax Rating Agency)
Сокращенное наименование	ЗАО «РА Мудис Интерфакс»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 82/2 Тел.: (495) 641-18-81 Факс: (495) 641-18-97

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings CIS Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Дукат Плейс III, ул. Гашека, д. 6, Москва, Россия, 125047

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

Moody's

При присвоении рейтингов долговым обязательствам агентство Moody's стремится учесть все кредитные риски, которые имеют отношение к своевременному и полному погашению долгового обязательства. Эти риски включают основополагающие кредитные риски, характерные для конкретного должника по обязательству, равно как и риски на уровне страны, которые оказывают общее воздействие, хотя иногда и

дифференцированно на все кредиты, подлежащие погашению в данной стране. Для проведения различия между основополагающим и страновым рисками агентство Moody's устанавливает *потолок* для обязательств, подлежащих погашению в иностранной валюте, а также *ориентир* для обязательств, подлежащих погашению в национальной валюте, которые указывают обычный верхний предел для рейтингов ввиду наличия риска на уровне страны. Как потолок, так и ориентир могут быть превышены кредитами, обладающими сильными сторонами, которые ослабляют страновой риск и чьи основные характеристики заслуживают более высокого рейтинга.

Присваиваемые агентством Moody's рейтинги краткосрочных долговых обязательств представляют собой мнения относительно способности должников по обязательствам выполнить свои финансовые обязательства в установленный срок, т.е. обычно через 12 месяцев или ранее. В отличие от шкалы для долгосрочных обязательств, где традицией рынка установлена граница инвестиционного класса, агентство Moody's прямо проводит различие по своей шкале для краткосрочных обязательств между должниками по обязательствам, которые рассматриваются как *Первоклассные* должники (в диапазоне от «Первоклассные-3» или «приемлемая способность возратить долг» до «Первоклассные-1» или «высокая способность возратить долг»), и теми, кого считают *Не первоклассными*. В большинстве случаев должник по обязательству оказывается и в *инвестиционном классе* и *первоклассным* по обоим шкалам, поскольку подверженность кризису ликвидности, в конечном итоге, сказывается как на долгосрочных, так и на краткосрочных кредитах, хотя и различным образом. Агентство Moody's стремится к тому, чтобы никакие обязательства, получившие какой-либо рейтинг категории «первоклассные» в момент эмиссии, не оказались в состоянии дефолта.

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Moody's Interfax Rating Agency: <http://rating.interfax.ru> или на сайте Moody's: www.moody.com

Fitch

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте www.fitchratings.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

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

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента:

Вид	еврооблигации кредитной организации - эмитента со сроком погашения в 2009 году (LPN)
Категория	-
Тип	-
Форма	-
Серия	-
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Код ISIN: XS0259389335
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации	-

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

«B+» по международной шкале в иностранной валюте по версии рейтингового агентства Fitch.

«B1» по международной шкале в иностранной валюте по версии рейтингового агентства Moody's.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

20.07.2007 г. – «B+» по международной шкале в иностранной валюте по версии рейтингового агентства Fitch.

06.07.2006 г. – «B» по международной шкале в иностранной валюте по версии рейтингового агентства Fitch.

19.06.2006 г. – «B1» по международной шкале в иностранной валюте по версии рейтингового агентства Moody's.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings CIS Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Дукат Плейс III, ул. Гашека, д. 6, Москва, Россия, 125047

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента:

Вид	еврооблигации кредитной организации - эмитента со сроком погашения в 2016 году (LPN)
Категория	-
Тип	-
Форма	-
Серия	-
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Код ISIN: XS0246937162
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации	-

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

«B2» по международной шкале в иностранной валюте по версии рейтингового агентства Moody's.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

28.02.2006 г. - «B2» по международной шкале в иностранной валюте по версии рейтингового агентства Moody's.

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

Fitch

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте www.fitchratings.ru

Moody's

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Moody's Interfax Rating Agency: www.moody.com

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102268B	29.04.1993	Обыкновенные		500
10102268B	10.12.1993	Обыкновенные		500
10102268B	07.09.1995	Обыкновенные		500
10102268B	29.12.1999	Обыкновенные		500
10102268B	13.06.2001	Обыкновенные		500
10102268B	29.03.2005	Обыкновенные		500
10102268B	11.07.2007	Обыкновенные		500
20102268B	10.12.1993	привилегированные	С определенным размером дивидендов	500

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102268B	1 090 000
20102268B	1 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102268B	675 000

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102268B	2 400 000
20102268B	1 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102268B	-
20102268B	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10102268B	<p>Права акционеров</p> <p>Акционеры (акционер), имеющие в совокупности 1 (одну) целую обыкновенную акцию Банка, имеют 1 (один) голос при голосовании на Общем собрании акционеров. Дробная обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу соответствующую часть голоса.</p> <p>Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none">- право участвовать лично либо через представителя в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции с числом голосов, соответствующим количеству принадлежащих ему обыкновенных акций Банка;- право на получение дивидендов из чистой прибыли Банка;- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;- право беспрепятственно отчуждать все или часть принадлежащих ему акций без согласия других акционеров или Банка;- право требовать в установленных законом случаях и порядке выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций;- преимущественное право приобретения размещаемых Банком посредством открытой подписки, а также в случаях, в порядке и на условиях, предусмотренных

	<p>законодательством Российской Федерации, – посредством закрытой подписки дополнительных обыкновенных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций данной категории;</p> <ul style="list-style-type: none"> - право в установленном законом порядке требовать от держателя реестра акционеров Банка подтверждения его прав на принадлежащие ему акции Банка путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой; - право требовать предоставления ему Банком выписки из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащей данные об этом акционере, или справки о том, что он не включен в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров; - право требовать предоставления ему Банком выписки из списка лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, содержащей данные об этом акционере, или справки о том, что он не включен в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций; - право требовать предоставления ему Банком выписки из списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, содержащей данные об этом акционере, или справки о том, что он не включен в такой список лиц; - право доступа к документам Банка, определенным законом «Об акционерных обществах»; - право беспрепятственного доступа к информации (материалам), подлежащей обязательному предоставлению акционеру в связи с реализацией им права на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к его проведению; - право обратиться в суд с иском о признании недействительной крупной сделки, а также сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенной Банком в нарушение установленного законом порядка; - право в установленном законом порядке обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований закона и настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы; - иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. <p>Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 1% (одного процента) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - требовать от Банка представления им для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, при условии, что они включены в такой список. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц; - в установленном законом порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, члену Правления и к Председателю Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку. <p>Акционеры (акционер), зарегистрированные в системе</p>
--	--

	<p>ведения реестра и имеющие в совокупности более 1% (одного процента) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право требовать от держателя реестра акционеров Банка предоставления им данных из реестра акционеров Банка об имени (наименовании) зарегистрированных в реестре акционеров Банка владельцев и о количестве, категории и номинальной стоимости принадлежащих им ценных бумаг.</p> <p>Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров, а также выдвигать кандидатов (в том числе путем самовыдвижения) в Совет директоров Банка, в Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка; - выдвигать кандидатов (в том числе путем самовыдвижения) в Совет директоров Банка в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка; - в установленном законом порядке обжаловать в суде решение Совета директоров Банка об отказе во включении соответствующего вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия соответствующего решения. <p>Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 10% (десяти процентов) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка по любым вопросам его компетенции; - созывать внеочередное Общее собрание акционеров Банка в случае, если в установленном законом и настоящим Уставом порядке Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве; - в установленном законом порядке обжаловать в суде решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров; - требовать проведения Ревизионной комиссией Банка внеочередной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка; - требовать проведения внеочередной независимой аудиторской проверки деятельности Банка (такая дополнительная проверка проводится за счет акционера, предъявившего соответствующее требование). <p>Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25% (двадцати пяти процентов) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право беспрепятственного доступа к документам бухгалтерского учета Банка.</p>
20102268В	<p>Акционеры-владельцы привилегированных акций имеют право:</p> <p>1.Получать дивиденды.</p>

	<p>Размер дивиденда по привилегированным акциям определяется в размере 5 (Пять) % от валютной стоимости данного типа акций на момент их размещения.</p> <p>2.Получать ликвидационную стоимость акций в случае ликвидации Банка. Ликвидационная стоимость привилегированных акций определяется в размере их номинальной стоимости.</p> <p>Акционеры-владельцы привилегированных акций имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
--	--

Иные сведения об акциях:

Иные сведения отсутствуют.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации процентные, неконвертируемые, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, со сроком погашения в 365-й день с даты начала размещения, в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещенные по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102268B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	08.08.2002 г.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	300 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	300 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	05.09.2003 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	6 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	6 000 000

По каждому выпуску:

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с начала размещения Облигаций
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202268В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск облигаций Эмитентом не производился
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	23.04.2008г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск облигаций Эмитентом не производился
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительный выпуск облигаций Эмитентом не производился
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительный выпуск облигаций Эмитентом не производился
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Эмиссионные документы»).

	<p>Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.</p> <p>Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Облигации размещены путем открытой подписки. Дата начала, дата окончания размещения 03.04.2008г.

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Срок действия лицензии не ограничен
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

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

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, 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 до 13-00 московского времени в 5 (Пятый) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы 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 суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

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 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 (ИИН) – 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);

- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - 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 Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций кредитная организация – эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Перечень 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.

Если дата выплаты сумм погашения по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период, о чем кредитная организация – эмитент уведомляет НДЦ не позднее, чем во второй рабочий день после даты погашения Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета кредитной организации -

эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом) после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 20 (Двадцать) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого купонных периодов устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

1. Периодичность платежей.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1 001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1 183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1 365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1 547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1 729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

1. Дата погашения Облигаций.

Датой начала погашения является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают.

2. Порядок выплаты доходов по Облигациям.

Выплата доходов по Облигациям производится кредитной организацией - эмитентом самостоятельно.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в

пользу владельцев Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, 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 до 13-00 московского времени в 5 (Пятый) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня 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 лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в Перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем в 3-й (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

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

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – 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);
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета кредитной организации - эмитента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о

лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - 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 Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Если дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за непериодическое, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцами Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

3. Определение размера доходов по облигациям.

Решением Председателя правления АКБ «МБРР» (ОАО) (Приказ № 07-304/8-(0) от 03.04.2008г.) ставка по первому купону установлена в размере 11,50% (Одиннадцать целых пятьдесят сотых процента) годовых. Процентная ставка по второму, третьему, четвертому купонам равна процентной ставке по первому купону.

Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям за каждый купонный период с первого по четвертый составляет 86 010 000 (Восемьдесят шесть миллионов десять тысяч) рублей 00 копеек.

Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации за каждый купонный период с первого по четвертый составляет 28 (Двадцать восемь) рублей 67 копеек.

Процентная ставка по пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому, четырнадцатому, пятнадцатому, шестнадцатому, семнадцатому, восемнадцатому, девятнадцатому, двадцатому купонам определяется в соответствии с Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг..

Расчет суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,20$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ - дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Срок исполнения обязательств по выплате доходов по первому купону Облигаций на 01.07.2008г. не наступил.

Вид предоставленного обеспечения (залог, залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается поручительством Общества с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал» (ООО «МБРР-Капитал»).

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с начала размещения Облигаций
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40302268В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск облигаций Эмитентом не производился
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	27.05.2008г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск облигаций Эмитентом не производился
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительный выпуск облигаций Эмитентом не производился
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000

Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительный выпуск облигаций Эмитентом не производился
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Эмиссионные документы»).</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.</p> <p>Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	<p>Облигации размещены путем открытой подписки. Дата начала, дата окончания размещения 29.04.2008г.</p>

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 4

Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Срок действия лицензии не ограничен
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

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

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, 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 до 13-00 московского времени в 5 (Пятый) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы 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 суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

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

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

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

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 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 (ИИН) – 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);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - 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 Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций кредитная организация – эмитент перечисляет необходимые денежные

средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Перечень 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.

Если дата выплаты сумм погашения по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период, о чем кредитная организация – эмитент уведомляет НДЦ не позднее, чем во второй рабочий день после даты погашения Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом) после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 20 (Двадцать) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого купонных периодов устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

1. Периодичность платежей.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восьмьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1 001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1 183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1 365-й (Одна тысяча триста шестьдесят

пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1 547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1 729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

2. Дата погашения Облигаций.

Датой начала погашения является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают.

3. Порядок выплаты доходов по Облигациям.

Выплата доходов по Облигациям производится кредитной организацией - эмитентом самостоятельно.

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

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, 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 до 13-00 московского времени в 5 (Пятый) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня 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 лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в Перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем в 3-й (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – 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);
 - ИИН владельца (при его наличии);
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета кредитной организации - эмитента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - 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 Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Если дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцами Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

4. Определение размера доходов по облигациям.

Решением Председателя правления АКБ «МБРР» (ОАО) (Приказ № 07-404/8-(0) от 29.04.2008г.) ставка по первому купону установлена в размере 10,00% (Десять процентов) годовых. Процентная ставка по второму, третьему, четвертому купонам равна процентной ставке по первому купону.

Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям за каждый купонный период с первого по четвертый составляет 74 790 000 (Семьдесят четыре миллиона семьсот девяносто тысяч) рублей 00 копеек.

Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации за каждый купонный период с первого по четвертый составляет 24 (Двадцать четыре) рубля 93 копейки.

Процентная ставка по пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому, четырнадцатому, пятнадцатому, шестнадцатому, семнадцатому, восемнадцатому, девятнадцатому, двадцатому купонам определяется в соответствии с Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по

следующей формуле:

$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%$, где

j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,20;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Срок исполнения обязательств по выплате доходов по первому купону Облигаций на 01.07.2008г. не наступил.

Вид предоставленного обеспечения (залог, залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается поручительством Общества с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал» (ООО «МБРР-Капитал»).

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Таких выпусков ценных бумаг у кредитной организации – эмитента нет.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по облигациям выпуска серии 02 (государственный регистрационный номер выпуска 40202268В), серии 03 (государственный регистрационный номер выпуска 40302268В).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал»
Сокращенное наименование	ООО «МБРР-Капитал»
Место нахождения	105318, Москва, ул. Щербаковская, д.3, офис 1108

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям серии 02 (государственный регистрационный номер выпуска 40202268В).

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

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям серии 02 равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или

арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, считается установленным в следующих случаях:

- 1) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами;
- 2) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций;
- 3) кредитная организация - эмитент не выполнила требование или выполнила не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств кредитной организации - эмитента наступают в дни приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, в случае определения ставки купона кредитной организацией - эмитентом после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска в соответствии с Эмиссионными документами.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель обязуется в соответствии с условиями, установленными Эмиссионными документами, отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям в полном объеме, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю требования, соответствующие условиям, установленным Эмиссионными документами (далее – «Требование»).

Владельцы Облигаций, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом указанных выше обязательств по принадлежащим им Облигациям, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами, вправе предъявить письменное требование об исполнении обязательств по Облигациям непосредственно к Поручителю.

В Требовании должна быть указана следующая информация:

- (а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;
- (б) суть неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом её обязательств по Облигациям;
- (в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена кредитной организацией - эмитентом;
- (г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
- (д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
- (е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН (при наличии); для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК);
- (ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом.

Если в качестве владельца Облигаций выступает юридическое лицо, Требование подписывается его руководителем, главным бухгалтером и скрепляется печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании подлежит нотариальному удостоверению.

Требование представляется Поручителю по адресу: РФ, 105318, Москва, ул. Щербаковская, д.3, офис 1108 лично под роспись представителю Поручителя или направляется заказным письмом с уведомлением

о вручении.

К Требованию должны прилагаться:

- (а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр» или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций на дату предъявления Требования;
- (б) в случае предъявления Требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
- (в) в случае предъявления Требования представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени владельца Облигаций;
- (г) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;
- (д) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык.

Требования могут быть представлены владельцами Облигаций непосредственно к Поручителю в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям. При этом датой предъявления Требования считается дата получения Поручителем соответствующего Требования.

Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю по истечении 60 (Шестидесяти) дней) со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям.

Требование к Поручителю может быть заявлено номинальным держателем-депонентом НДЦ, на счетах которого учитываются Облигации, действующим в интересах владельцев Облигаций, являющихся депонентами такого депозитария, в случае если данное лицо надлежащим образом уполномочено владельцем Облигаций.

Поручитель рассматривает Требование и приложенные к нему документы, и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или номинального держателя-депонента НДЦ, направившего Требование. В отношении требований, предполагающих выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций, Поручитель направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

В случае принятия решения об удовлетворении требований владельца Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

Поручитель выплачивает владельцу Облигаций причитающуюся ему денежную сумму по Облигациям, в той части, в которой данная сумма не была выплачена кредитной организацией - эмитентом на момент принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования.

Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Поручительство, условия которого предусмотрены Эмиссионными документами, прекращается:

- 1) в случае прекращения Обязательств кредитной организации - эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме поручительство прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций;
- 2) в случае изменения Обязательств кредитной организации - эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 3) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Поручитель не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцем Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных или неполных данных, в таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Поручитель в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или номинальным держателем Облигаций.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице в сети Интернет – www.mbrd.ru с момента, когда кредитная организация – эмитент узнала о данных событиях. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	На 01.04.2008г.: 6 451 776 тыс. рублей.
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.	на 01.04.2008г. – 10 968 тыс. рублей

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям серии 03 (государственный регистрационный номер выпуска 40302268В).

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

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям серии 03 равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, считается установленным в следующих случаях:

- 1) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные

Эмиссионными документами;

2) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций;

3) кредитная организация - эмитент не выполнила требование или выполнила не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными документами. Сроки исполнения соответствующих обязательств кредитной организации - эмитента наступают в дни приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, в случае определения ставки купона кредитной организацией - эмитентом после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска в соответствии с Эмиссионными документами.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель обязуется в соответствии с условиями, установленными Эмиссионными документами, отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям в полном объеме, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю требования, соответствующие условиям, установленным Эмиссионными документами (далее – «Требование»).

Владельцы Облигаций, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом указанных выше обязательств по принадлежащим им Облигациям, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами, вправе предъявить письменное требование об исполнении обязательств по Облигациям непосредственно к Поручителю.

В Требовании должна быть указана следующая информация:

(а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;

(б) суть неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом её обязательств по Облигациям;

(в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена кредитной организацией - эмитентом;

(г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН (при наличии); для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК);

(ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом.

Если в качестве владельца Облигаций выступает юридическое лицо, Требование подписывается его руководителем, главным бухгалтером и скрепляется печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании подлежит нотариальному удостоверению.

Требование представляется Поручителю по адресу: РФ, 105318, Москва, ул. Щербаковская, д.3, офис 1108 лично под роспись представителю Поручителя или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

К Требованию должны прилагаться:

(а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр» или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций на дату предъявления Требования;

(б) в случае предъявления Требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению

Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(в) в случае предъявления Требования представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени владельца Облигаций;

(г) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

(д) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык.

Требования могут быть представлены владельцами Облигаций непосредственно к Поручителю в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям. При этом датой предъявления Требования считается дата получения Поручителем соответствующего Требования.

Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям.

Требование к Поручителю может быть заявлено номинальным держателем-депонентом НДЦ, на счетах которого учитываются Облигации, действующим в интересах владельцев Облигаций, являющихся депонентами такого депозитария, в случае если данное лицо надлежащим образом уполномочено владельцем Облигаций.

Поручитель рассматривает Требование и приложенные к нему документы, и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или номинального держателя-депонента НДЦ, направившего Требование. В отношении требований, предполагающих выплату сумм в связи с неисполнением/неадекватным исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций, Поручитель направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

В случае принятия решения об удовлетворении требований владельца Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

Поручитель выплачивает владельцу Облигаций причитающуюся ему денежную сумму по Облигациям, в той части, в которой данная сумма не была выплачена кредитной организацией - эмитентом на момент принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования.

Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Поручительство, условия которого предусмотрены Эмиссионными документами, прекращается:

1) в случае прекращения Обязательств кредитной организации - эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме поручительство прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций;

2) в случае изменения Обязательств кредитной организации - эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

3) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Поручитель не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцем Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных или неполных данных,

в таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Поручитель в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или номинальным держателем Облигаций.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице в сети Интернет – www.mbrd.ru с момента, когда кредитная организация – эмитент узнала о данных событиях. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	на 01.04.2008г.: 6 451 776 тыс. рублей.
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.	на 01.04.2008г. – 10 968 тыс. рублей

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Сведения не предоставляются, так как кредитная организация – эмитент не имеет облигаций с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента (регистратор):

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество «РЕЕСТР»
Сокращенное наименование регистратора	ОАО «РЕЕСТР»
Место нахождения регистратора	119021, г. Москва, Зубовская пл., д.3, стр.2
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№10-000-1-00254
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	13.09.2002
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	не ограничен
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	ФКЦБ РФ

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Иных сведений нет.

В обращении нет документарных ценных бумаг кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ регулирует вопросы налогообложения доходов в виде дивидендов, полученных нерезидентами.

Федеральный закон РФ №160-ФЗ от 09.07.1999г. «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» устанавливает возможность беспрепятственного перевода коммерческими организациями в пользу иностранного инвестора за пределы РФ доходов и инвестиций, полученных в виде прибыли, дивидендов, процентов и других доходов.

Порядок осуществления валютных операций движения капитала определен Федеральным законом РФ №173-ФЗ от 10.12.2003г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налоговые ставки

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	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	9%	15%	9% (0%*)	15%

* - для ее применения нужно соблюдение нескольких условий:

1) получающая дивиденды организация должна непрерывно в течение 365-дневного срока (или более) до принятия решения о выплате дивидендов владеть не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) организации, выплачивающей дивиденды. Также для применения нулевой ставки организация может владеть депозитарными расписками, которые дают право на получение в качестве дивидендов суммы, соответствующей не менее 50 процентам от общей суммы выплачиваемых дивидендов;

2) стоимость вклада (доли) или депозитарных расписок превышает 500 млн. руб.;

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.
- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

Налоговая база:

- По дивидендам и процентам доходом признается сумма полученных процентов и дивидендов
- При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком.

К указанным расходам относятся:

суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

оплата услуг, оказываемых депозитарием;

комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

биржевой сбор (комиссия);

оплата услуг регистратора;

другие расходы, непосредственно связанные с покупкой, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными

средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

- Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Дата фактического получения дохода:

день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

день приобретения ценных бумаг - при получении дохода в виде материальной выгоды.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по

договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

К расходам относятся:

- Цена приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику кредитной организацией - эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- 1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных

бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по операциям с закладными определяется в порядке, установленном для определения налоговой базы при уступке (переуступке) права требования

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

За 2002 г. дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента не начислялись и не выплачивались.

Категория акций	Обыкновенные именные бездокументарные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	45 рублей на одну обыкновенную акцию.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	36 000
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа	31.05.2004 г.

управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 41 от 11.06.2004 года.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 30 дней с даты получения от акционера банковских реквизитов, по которым должен быть проведен платеж. В случае выплаты дивидендов физическим лицам-акционерам наличными деньгами через кассу Банка – не позднее 30 дней со дня принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2003 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	35 981 793 рублей.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды в сумме 18 207 руб. не выплачены, т.к. акционером не предоставлены реквизиты перечисления средств.

Категория акций	Привилегированные именные бездокументарные
Тип	С определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 45 долларов США (5% от валютной стоимости акций в 900, 01 доллара США на момент их размещения). Оплата производится в рублях по курсу рубля к доллару США на 29 апреля 2004 года. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 1298 руб. 86 коп.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	1 298,86
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	31.05.2004 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 41 от 11.06.2004 года.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 30 дней с даты получения от акционера банковских реквизитов, по которым должен быть проведен платеж. В случае выплаты дивидендов физическим лицам-акционерам наличными деньгами через кассу Банка – не позднее 30 дней со дня принятия

	общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2003 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	1 298 860 рублей.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

Категория акций	Обыкновенные именные бездокументарные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	51 руб. 15 коп. на одну обыкновенную акцию
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	40 920,0
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	31.05.2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 43 от 07.06.2005 года.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 30 дней с даты получения от акционера банковских реквизитов, по которым должен быть проведен платеж. В случае выплаты дивидендов физическим лицам-акционерам наличными деньгами через кассу Банка – не позднее 30 дней со дня принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2004 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	40 896 862 руб. 50 коп.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды в сумме 23 137 руб. 50 коп. не выплачены, т.к. акционером не предоставлены реквизиты перечисления средств.

Категория акций	Привилегированные именные бездокументарные
-----------------	---

Тип	С определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 45 долларов США (5% от валютной стоимости акций в 900, 01 доллара США на момент их размещения). Оплата производится в рублях по курсу рубля к доллару США на 28 апреля 2005 года. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 1251руб.25 коп.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	1 251, 25
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	31.05.2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 43 от 07.06.2005 года.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 30 дней с даты получения от акционера банковских реквизитов, по которым должен быть проведен платеж. В случае выплаты дивидендов физическим лицам-акционерам наличными деньгами через кассу Банка – не позднее 30 дней со дня принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2004 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	1 251 250
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

Категория акций	Обыкновенные именные бездокументарные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	90 рублей 09 коп. на одну обыкновенную акцию
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	83 783,7
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	31.05.2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания	Протокол № 44 от 07.06.2006 года.

(заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 30 дней с даты получения от акционера банковских реквизитов, по которым должен быть проведен платеж. В случае выплаты дивидендов физическим лицам-акционерам наличными деньгами через кассу Банка – не позднее 30 дней со дня принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	83 745 961 руб. 30 коп.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды в сумме 38 738 руб. 70 коп. не выплачены, т.к. акционером не предоставлены реквизиты перечисления средств.

Категория акций	Привилегированные именные бездокументарные
Тип	С определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 45 долларов США (5% от валютной стоимости акций в 900, 01 доллара США на момент их размещения). Оплата производится в рублях по курсу рубля к доллару США на 20 апреля 2006 года – 27,4650 руб. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 1 235 руб. 93 коп.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	1 235, 93
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	31.05.2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 44 от 07.06.2006 года.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 30 дней с даты получения от акционера банковских реквизитов, по которым должен быть проведен платеж. В случае выплаты дивидендов физическим лицам-акционерам наличными деньгами через кассу Банка – не позднее 30 дней со дня принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по	нет

акциям кредитной организации - эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	1 235 930 рублей.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

Категория акций	Обыкновенные именные бездокументарные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	179 руб. 77 коп. на одну обыкновенную акцию
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	167 186,100
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	01.06.2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 46 от 14.06.2007 года.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 30 дней с даты получения от акционера банковских реквизитов, по которым должен быть проведен платеж. В случае выплаты дивидендов физическим лицам - акционерам наличными деньгами через кассу Банка – не позднее 30 дней со дня принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	167 048 065,70
Причины невыплаты объявленных дивидендов	На отчетную дату сумма невыплаченных дивидендов по обыкновенным акциям составляет 138 034руб.30 коп., т.к. акционером не предоставлены реквизиты для перечисления средств.

Категория акций	Привилегированные именные бездокументарные
Тип	С определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 45 долларов США (5% от валютной стоимости акций в 900, 01 доллара

	США на момент их размещения). Оплата производится в рублях по курсу рубля к доллару США на 19 апреля 2007 года – 25,7469 руб. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 1 158 руб. 61 коп.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	1 158,610 тыс. рублей.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	01.06.2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 46 от 14.06.2007 года.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 30 дней с даты получения от акционера банковских реквизитов, по которым должен быть проведен платеж. В случае выплаты дивидендов физическим лицам-акционерам наличными деньгами через кассу Банка – не позднее 30 дней со дня принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	1 158 610
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

Категория акций	Обыкновенные именные бездокументарные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	243 руб. 94 коп. на одну обыкновенную акцию
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	265 894,600
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	27.06.2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 50 от 03.07.2008 года.

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 дней со дня принятия Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	265 651 671,50
Причины невыплаты объявленных дивидендов	На отчетную дату сумма невыплаченных дивидендов по обыкновенным акциям составляет 242 928руб.50 коп., т.к. акционером не предоставлены реквизиты для перечисления средств.

Категория акций	Привилегированные именные бездокументарные
Тип	С определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 45 долларов США (5% от валютной стоимости акций в 900, 01 доллара США на момент их размещения). Оплата производится в рублях по курсу рубля к доллару США на 08 мая 2008 года – 23,7523 руб. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 1 068 руб. 85 коп.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	1 068,850 тыс. рублей.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	27.06.2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 50 от 03.07.2008 года.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 дней со дня принятия Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	1 068 850
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента:

Иных сведений нет.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	облигации процентные, неконвертируемые, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, со сроком погашения в 365-й день с даты начала размещения, в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещенные по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102268В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	08.08.2002 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	25.09.2002 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	300 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	300 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	06.03.2003 – купонный доход за первый купонный период 05.09.2003 – купонный доход за последний купонный период и номинальная стоимость
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	06.03.2003 – 93 рубля 74 копейки 05.09.2003 – 94 рубля 26 копеек
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	56 244
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода производится в даты соответствующих купонных периодов.
Форма выплаты дохода	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Отсутствуют.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	06.03.2003 г. за 1-ый купонный период 05.09.2003 г. за 2-ой купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	За 2003 год выплачен купонный доход за два купонных периода в размере 56 244 тыс. руб.
Причины невыплаты таких доходов	подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом 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	02
Иные идентификационные признаки	Документарные процентные неконвертируемые на

выпуска облигаций	предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с начала размещения Облигаций	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202268B	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	03.03.2008г.	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	23.04.2008г.	
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000	
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон	
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Размер доходов по первому купону: 28,67 рублей. Размер доходов по второму купону: 28,67 рублей. Размер доходов по третьему купону: 28,67 рублей. Размер доходов по четвертому купону: 28,67 рублей.	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	Размер совокупного дохода по первому купонному периоду: 86 010 000	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Период	Дата выплаты
	91 день	03.07.2008
	91 день	02.10.2008
	91 день	09.01.2008
	91 день	02.04.2009
	91 день	02.07.2009
	91 день	01.10.2009
	91 день	31.12.2009
	91 день	01.04.2010
	91 день	01.07.2010
	91 день	30.09.2010
	91 день	30.12.2010
	91 день	31.03.2011
	91 день	30.06.2011
	91 день	29.09.2011
	91 день	29.12.2011
	91 день	29.03.2012
	91 день	28.06.2012
	91 день	27.09.2012
	91 день	27.12.2012
	91 день	28.03.2013
Форма выплаты дохода	Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Отсутствуют.	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	03.07.2008 г. за 1-ый купонный период 02.10.2008 г. за 2-ой купонный период	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому	Размер совокупного дохода по первому купонному периоду: 86 010 000	

периоду, тыс.руб.	Размер совокупного дохода по второму купонному периоду: 86 010 000	
Причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по Облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом 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	Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с начала размещения Облигаций	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40302268B	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	03.03.2008г.	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	27.05.2008г.	
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000	
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон	
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Размер доходов по первому купону: 24,93 рублей. Размер доходов по второму купону: 24,93 рублей. Размер доходов по третьему купону: 24,93 рублей. Размер доходов по четвертому купону: 24,93 рублей.	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	Размер совокупного дохода по первому купонному периоду: 74 790 тыс. рублей	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Период	Дата выплаты
	91 день	29.07.2008
	91 день	28.10.2008
	91 день	27.01.2009
	91 день	28.04.2009
	91 день	28.07.2009
	91 день	27.10.2009
	91 день	26.01.2010
	91 день	27.04.2010
	91 день	27.07.2010
	91 день	26.10.2010
	91 день	25.01.2011
	91 день	26.04.2011
	91 день	26.07.2011
	91 день	25.10.2011
	91 день	24.01.2012
	91 день	24.04.2012
	91 день	24.07.2012
	91 день	23.10.2012
	91 день	22.01.2013

	91 день	23.04.2013
Форма выплаты дохода	Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Отсутствуют.	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	29.07.2008 г. за 1-ый купонный период 28.10.2008 г. за 2-ой купонный период	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Размер совокупного дохода по первому купонному периоду: 74 790 тыс. рублей Размер совокупного дохода по второму купонному периоду: 74 790 тыс. рублей	
Причины невыплаты таких доходов	Подлежащие выплате доходы по Облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иных сведений нет.	

10.10. Иные сведения

10.10.1. Подтверждение на титульном листе настоящего Проспекта ценных бумаг должно рассматриваться в контексте аудиторских заключений, выданных ЗАО «Делойт и Туш СНГ»:

- Аудиторского заключения о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество), подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года;
- Аудиторского заключения о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество), подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года (перевыпущено);
- Аудиторского заключения о достоверности годового бухгалтерского отчета, публикуемой отчетности и публикуемой консолидированной отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество), подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

10.10.2. Все разделы настоящего Проспекта ценных бумаг подготовлены на основе российских стандартов бухгалтерского учета и российского законодательства и не совместимы с представленной в приложениях №8-13 финансовой отчетностью, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

10.10.3. Для Облигаций серии 04:

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.
2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.
3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг. Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.
4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ.:

«Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».

Для Облигаций серии 05:

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.
2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.
3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг. Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.
4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ.: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».

Приложение №1. Сведения о поручителе, предоставившем поручительство по настоящему выпуску ценных бумаг

В соответствии с требованиями пункта 9.1.2. приложения 5 к Инструкции ЦБР от 10 марта 2006 г. № 128-И (ред. от 28.03.2007) «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» в случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается поручительством третьего лица (лиц), являющегося(ихся) юридическим(и) лицом(ами) по законодательству места регистрации, по каждому такому лицу дополнительно раскрываются сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X Проспекта ценных бумаг.

Ниже приводится указанная информация о поручителе по Облигациям данного выпуска – Обществу с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал» (далее по тексту данного приложения – «Поручитель»).

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии поручителя

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности поручителя

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	на 01.10.20 08г.
Стоимость чистых активов поручителя, тыс. руб.	-3	-75	-176	1 034	- 7 262	-6 254
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	-	-	-	32 952, 80	-	-
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	-	-	-	11,61	-	-
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	-	-	-	2,61	-	-
Уровень просроченной задолженности, %	-	-	-	-	-	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	-	-	-	-	2 109	219
Доля дивидендов в прибыли, %	-	-	-	-	-	-
Производительность труда, тыс. руб./чел.	-	-	-	-	1 674 260	151 567
Амортизация к объему выручки, %	-	-	-	-	-	-

Методика расчета показателей:

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением «О раскрытии информации поручителями эмиссионных ценных бумаг», утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н (ред. от 30.08.2007г.).

Расчет чистых активов Поручителя проведен в соответствии с приказом Минфина РФ № 03-6/ПЗ и ФКЦБ России № 10н от 29 января 2003 года «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска поручителя, а также финансового положения поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Анализ платежеспособности и финансового положения Поручителя определяется тем фактом, что с момента создания 13.08.2003 г. по конец 2006 года Поручитель хозяйственной деятельности не осуществлял. Принимая во внимание специфику деятельности Поручителя как финансового посредника, следует отметить, что в структуре его доходов отсутствовала выручка, в связи с чем такие показатели как оборачиваемость дебиторской задолженности, производительность труда, амортизация к объему выручки за 2003-2006 гг. не рассчитывались.

Стоимость чистых активов Поручителя в течение всего рассматриваемого периода (за исключением 2006г.) отрицательная.

Показатель отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, а также показатель отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам в рассматриваемом периоде (за

исключением 2006г.) не рассчитывались в связи с отрицательным значением капитала и резервов на конец соответствующего отчетного периода. На конец 2006 года показатель отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам составил 32 952,80%, а показатель отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам составил 11,61%, что свидетельствует о преобладании долгосрочных кредитов в структуре обязательств Поручителя.

Показатель покрытия платежей по обслуживанию долга в рассматриваемом периоде (за исключением 2006г.) не рассчитывались ввиду наличия убытка за соответствующие отчетные периоды. По итогам 2006 год данный показатель составил 2,61%.

По итогам 9 месяцев 2008 года выручка Поручителя составила 227 350 тыс. руб., соответственно, показатель оборачиваемости дебиторской задолженности составил 219 раз. Производительность труда за 9 месяцев 2008г. составила 151 567 тыс. руб.

На протяжении рассматриваемого периода Поручитель не имел просроченной задолженности.

Показатель доли дивидендов в прибыли не рассчитывался, так как Поручитель не является акционерным обществом.

3.2. Рыночная капитализация поручителя

Сведения не указываются, так как Поручитель не является акционерным обществом.

3.3. Обязательства поручителя

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общая сумма кредиторской задолженности	6	93	170 915	340 732	380 491
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	-	-	91	106	-

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для поручителя вследствие указанных неисполненных обязательств:

Просроченная кредиторская задолженность представляет собой отсроченные по согласованию сторон платежи.

Структура кредиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Наименование кредиторской задолженности	На 31.12.2007	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиты, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Займы, всего, тыс. руб.	2 047	378 322
в том числе просроченные, руб.	-	X
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	X
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	121	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Итого, тыс. руб.	2 168	378 322
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

Наименование кредиторской задолженности	На 30.09.2008	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	1	-

в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	34	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	6	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиты, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Займы, всего, тыс. руб.	2 107	394 160
в том числе просроченные, руб.		X
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	X
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	126	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Итого, тыс. руб.	2 273	394 160
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-Финанс»
Сокращенное наименование	ООО «МБРР-Финанс»
Место нахождения	119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	Вексель на сумму 301 580 202,69 рублей
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом поручителя	Является аффилированным лицом: ООО «МБРР-Финанс» является аффилированным лицом единственного участника Поручителя - Акционерного Коммерческого Банка «Московский банк реконструкции и развития» (открытое акционерное общество) (АКБ «МБРР» (ОАО) принадлежит доля в уставном капитале ООО «МБРР-Финанс» в размере 50%) .

Доля участия поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	0%
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих поручителю	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих аффилированному лицу	-

Размер просроченной задолженности поручителя по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Поручитель не является кредитной организацией.

Информация о выполнении поручителем нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Поручитель не является кредитной организацией.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов.

Поручитель не является кредитной организацией.

3.3.2. Кредитная история поручителя

* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Кредитный договор №1710-1/05	АКБ «МБРР» (ОАО)	170 739 095,00	31.08.06/31.08.06	-	-
Кредитный договор №1784-1/06	АКБ «МБРР» (ОАО)	164 949 311,55	31.08.06/31.08.06	-	-
Кредитный договор №Т-0049 от 18.01.2007 г.	VTB Bank (Austria) AG	14 000 000 долл. США (371 904 400,00 руб.)	19.04.07/19.04.07	-	-
Кредитный договор №2271-1/07	АКБ «МБРР» (ОАО)	201 100 000,00	18.05.07/18.05.07	-	-
Кредитный договор №2287-1/07	АКБ «МБРР» (ОАО)	442 540 000,00	30.05.07/30.05.07	-	-
Кредитный договор №2315-1/07	АКБ «МБРР» (ОАО)	140 000 000,00	18.09.07/18.09.07	-	-
Договор займа №ДЗ-08/2606	«Альянс-Профит» (ООО)	415 000 000,00	26.06.11/03.07.08	-	-

С даты государственной регистрации Поручитель не осуществлял эмиссии облигаций.

3.3.3. Обязательства поручителя из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств поручителя из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым поручитель предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершённого финансового года:

С даты государственной регистрации Поручитель не предоставлял обеспечение, в том числе по обязательствам третьих лиц.

Информация о каждом из обязательств поручителя по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчётный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

С даты государственной регистрации Поручитель не предоставлял обеспечение, в том числе по обязательствам третьих лиц.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

С даты государственной регистрации Поручитель не предоставлял обеспечение, в том числе по обязательствам третьих лиц.

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

С даты государственной регистрации Поручитель не предоставлял обеспечение, в том числе по обязательствам третьих лиц.

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

Для Поручителя не заполняется.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риски, связанные с деятельностью поручителя.

Политика поручителя в области управления рисками:

Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял финансово- хозяйственной деятельности и не разрабатывал собственной политики по управлению рисками.

При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, предусмотренной уставными документами, Поручитель будет придерживаться политики в области управления рисками в рамках политики управления рисками АКБ «МБРР» (ОАО) и его дочерних компаний. Поручитель в своей деятельности будет использовать политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении основной деятельности посредством страхования, соблюдения действующего законодательства, диверсификации деятельности и др.

3.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли поручителя на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению поручителя, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия поручителя в этом случае:

Внутренний рынок:

Поручитель создан учредителем с целью осуществления функций финансового посредника на российском рынке ценных бумаг для финансирования деятельности АКБ «МБРР» (ОАО).

Основными рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Поручителя и его способности исполнять свои обязательства по Облигациям на внутреннем рынке, являются:

- рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;
- усиление волатильности на российских и зарубежных финансовых рынках;
- ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации;
- ухудшение кредитоспособности и платежеспособности АКБ «МБРР» (ОАО);
- изменение законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг.

Способность Поручителя своевременно и в полном объеме обслуживать свои обязательства по Облигациям в значительной степени определяется и обуславливается финансовым положением АКБ «МБРР» (ОАО). Значительное ухудшение финансово-хозяйственных результатов деятельности АКБ «МБРР» (ОАО) могут привести к неспособности АКБ «МБРР» (ОАО) и Поручителя выполнять свои обязательства по Облигациям перед инвесторами.

Рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала, усиление волатильности на российских рынках, ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации могут негативно сказаться на стоимости заимствования для АКБ «МБРР» (ОАО) и/или сроках таких заимствований.

Поручитель оценивает вышеуказанные риски как существенные. Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России и отчасти находятся вне контроля Поручителя. В то же время, следует отметить, что стоимость рублевых заимствований неуклонно снижалась в последние годы, а сроки предоставления заемных средств увеличивались.

Поручитель оценивает риск изменения законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг, как незначительный. Согласно доктрине развития российского финансового рынка, Правительство России проводит политику по либерализации законодательства в области ценных бумаг, увеличению капитализации фондового рынка и расширению арсенала используемых на нем инструментов. В случае ухудшения законодательства в области ценных бумаг, роста процентных ставок, усиления волатильности, ухудшения инвестиционного климата, ухудшения кредитоспособности АКБ «МБРР» (ОАО) и Поручитель планируют рассмотреть возможность использования других форм и инструментов внешнего финансирования.

Внешний рынок:

Основными рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Поручителя и его способности исполнять свои обязательства по Облигациям на внешнем рынке, являются:

- рост процентных ставок на мировых финансовых рынках и рынках капитала;
- усиление волатильности на зарубежных финансовых рынках.

Рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала, усиление волатильности на зарубежных финансовых рынках могут негативно сказаться на стоимости заимствования для АКБ «МБРР» (ОАО) и/или сроках таких заимствований.

Поручитель оценивает вышеуказанные риски как существенные.

Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России и отчасти находятся вне контроля Поручителя. В то же время, следует отметить, что стоимость таких заимствований на внешнем рынке неуклонно снижалась в последние годы, а сроки предоставления заемных средств увеличивались.

Для минимизации влияния указанных рисков в случае их наступления, руководство Поручителя и АКБ «МБРР» (ОАО) предпринимает необходимые действия для снижения влияния изменений процентных ставок, в том числе осуществляет эффективное управление структурой привлеченных средств.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые поручителем в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Поручитель оценивает данный риск (и на внутреннем, и на внешнем рынках) и его влияние на исполнение Поручителем своих обязательств по Облигациям как минимальный в связи с тем, что Поручитель не планирует использовать в своей деятельности сырье и услуги третьих лиц, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельности Поручителя.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги поручителя (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Поручитель не подвержен рискам, связанным с возможным изменением цен на его услуги, что объясняется характером деятельности Поручителя.

Поручитель не планирует вести деятельность на внешнем рынке, следовательно, рисков, связанных с изменениями на внешнем рынке, Поручитель не несет.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Как и многие другие хозяйственные субъекты, Поручитель подвержен страновому и региональному риску. В данном разделе описаны системные риски, присущие экономике Российской Федерации и г. Москве в целом.

В иных регионах Российской Федерации, за исключением г. Москва Поручитель не планирует осуществлять финансово-хозяйственную деятельность.

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность поручителя в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Страновые риски:

Российская Федерация имеет рейтинги инвестиционного уровня, присвоенные ведущими мировыми рейтинговыми агентствами. По версии рейтингового агентства Standard&Poors Российской Федерации присвоен долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте BBB+ (прогноз «Негативный»), по версии рейтингового агентства Moody's – Baa2 (долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте, прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства Fitch – BBB+ (долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте, прогноз «Негативный»). Присвоенные Российской Федерации кредитные рейтинги отражают, с одной стороны, низкий уровень государственной задолженности и высокую внешнюю ликвидность страны, с другой - высокий политический риск, который остается основным фактором, сдерживающим повышение рейтингов.

В 2006-2008 гг. состояние бюджета и внешний платежный баланс России продолжали заметно укрепляться благодаря сохранению высоких цен на нефть и взвешенному управлению государственным долгом.

В то же время дальнейшему социально-экономическому развитию Российской Федерации могут препятствовать следующие факторы:

- недостаточная развитость политических, правовых и экономических институтов;
- ухудшение демографической ситуации;
- несовершенство судебной системы;
- противоречивость и частые изменения налогового, валютного законодательства;
- серьезные препятствия для эффективного проведения реформ со стороны бюрократического аппарата;
- высокая зависимость экономики от сырьевого сектора и вытекающая из этого чувствительность экономики страны к падению мировых цен на сырьевые товары;
- сильная изношенность инфраструктурных объектов в сфере энергетики и транспорта;
- низкая мобильность рабочей силы.

Поручитель оценивает политическую и экономическую ситуацию в Российской Федерации как стабильную и прогнозируемую. Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения минимален. Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных бедствий в ближайшее время Поручителем не прогнозируется.

Отрицательных изменений ситуации в России в целом, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Поручителя, Поручителем не прогнозируется.

Региональные риски:

Место государственной регистрации и нахождения Поручителя – г. Москва.

В настоящее время г. Москва имеет такой же кредитный рейтинг, как и Российская Федерация. Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Поручителя. Московский регион относится к наиболее перспективным регионам с

растущей экономикой.

Поручитель оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую.

Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных действий *в ближайшее время Поручителем не прогнозируется. Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Поручителя, в ближайшее время Поручителем не прогнозируется.*

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что макроэкономическая среда региона благоприятным образом сказывается на деятельности Поручителя и позволяет говорить об отсутствии специфических региональных рисков

Отрицательных изменений в экономике России, которые могут негативно повлиять на экономическое положение Поручителя и его деятельность в ближайшее время Поручителем не прогнозируется. Безусловно, нельзя исключить возможность дестабилизации экономической ситуации в стране, связанной с кризисом на мировых финансовых рынках или же резким снижением цен на нефть.

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Поручителя.

Поручитель и АКБ «МБРР» (ОАО) обладают определенным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать краткосрочные негативные экономические изменения в стране.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность.

Военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Поручителя и кредитной организации - эмитента.

Но в связи со сложившейся стабильной политической и экономической ситуацией в России в целом и регионе, в котором зарегистрирован и находится Поручитель, вероятность военных конфликтов, чрезвычайных положений, забастовок и стихийных бедствий по оценке Поручителя является низкой.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.

Опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью могут привести к ухудшению финансового положения Поручителя.

Но в связи с тем, что Поручитель осуществляет свою деятельность в районе с сейсмологически благоприятной обстановкой, налаженными транспортными сетями и данный район расположен в самом центре страны, является общедоступным, то и вероятность чрезвычайных положений, стихийных бедствий является низкой.

3.5.3. Финансовые риски

Подверженность поручителя рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью поручителя либо в связи с хеджированием, осуществляемым поручителем в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков:

Подверженность финансового состояния поручителя, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски):

Поручитель подвержен различным финансовым рискам, среди которых можно выделить валютные, инфляционные риски, риски изменения процентных ставок по предоставляемым денежным средствам. Вероятность их наступления и степень влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности постоянно оцениваются поручителем и Поручителем и учитываются при разработке перспективных планов дальнейшего развития.

Риски изменения процентных ставок:

Поручитель подвержен риску изменения процентных ставок, что может негативно отразиться на стоимости заимствований кредитной организации - эмитента, что, соответственно, скажется на финансовых результатах деятельности Поручителя и АКБ «МБРР» (ОАО). В то же время, следует отметить, что стоимость рублевых заимствований неуклонно снижалась в последние годы, а сроки предоставления кредитов увеличивались, что позволяет использовать финансирование деятельности по приемлемым ставкам и на более длительные сроки, чем раньше. Поручитель не видит факторов, которые могут существенно ухудшить ситуацию на рынке заемного капитала, и которые могут привести к существенному увеличению стоимости заемных средств для АКБ «МБРР» (ОАО).

Валютные риски

Поручитель непосредственно не подвержен валютным рискам, так как планирует осуществлять эмиссионную и инвестиционную деятельность, при которой будет работать с денежными потоками, номинированными в рублях.

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность поручителя:

Поручитель непосредственно не подвержен валютным рискам, так как планирует осуществлять эмиссионную и инвестиционную деятельность, при которой будет работать с денежными потоками, номинированными в рублях.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам. Критические, по мнению поручителя, значения инфляции, а также предполагаемые действия поручителя по уменьшению указанного риска:

Изменение индекса потребительских цен оказывает определенное влияние на уровень рентабельности АКБ «МБРР» (ОАО), и, как следствие, на финансовое состояние и возможность выполнения обязательств как АКБ «МБРР» (ОАО), так и Поручителем, однако это влияние не является существенным фактором.

По мнению Поручителя, критический уровень инфляции, который может представлять существенную угрозу его будущей финансово-хозяйственной деятельности, составляет более 40% в год.

Показатели финансовой отчетности поручителя, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

В связи с тем, что всем вышеперечисленным финансовым рискам подвержено, прежде всего, АКБ «МБРР» (ОАО), а затем уже опосредованно Поручитель, то приводятся наиболее подверженные изменению финансовые показатели АКБ «МБРР» (ОАО) в результате влияния финансовых рисков:

- выручка;
- процентные расходы.

Риск	Вероятность возникновения	Характер изменений в отчетности
Изменение процентных ставок по привлекаемым заимствованиям	средняя	Изменение прибыли вследствие изменения расходов по уплате процентов по привлеченным заимствованиям
Валютный риск	низкая/средняя	При укреплении (ослаблении) рубля возрастет (сократится) выручка и прибыль в валютном выражении
Инфляционные риски	низкая/средняя	Увеличение дебиторской задолженности, снижение прибыли

3.5.4. Правовые риски

Правовые риски определены, в том числе, недостатками, присущими российской правовой системе и российскому законодательству, что приводит к созданию атмосферы неопределенности в области осуществления инвестиций и коммерческой деятельности.

По мнению Поручителя, данные риски влияют на Поручителя так же, как и на всех субъектов рынка.

Правовые риски, связанные с деятельностью поручителя (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе:

Внутренний рынок:

Валютное регулирование в РФ осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Большая часть его положений вступила в силу с 18 июня 2004 г. Некоторые положения вводятся в действие постепенно. Так, ряд положений, в частности касающихся порядка открытия и использования счетов юридических лиц - резидентов в банках за пределами РФ, были введены в действие по истечении года со дня вступления в силу нового закона, то есть с 18 июня 2005 г. В полную силу закон вступил в действие с 1 января 2007 г. Кроме того, Центральный Банк РФ принял 29 мая 2006 года решение об отмене с 1 июля 2006 года требований о резервировании и обязательном использовании специальных счетов при осуществлении отдельных валютных операций, что свидетельствует о дальнейшей либерализации валютного законодательства.

Вышеуказанным законом установлены нормы, позволяющие упростить порядок толкования положений валютного законодательства. Устанавливается, что все используемые в законе институты, понятия и термины, не определенные в данном законе, применяются в том значении, в каком они используются в других отраслях законодательства РФ. Более того, законом закрепляется норма, согласно которой все неустраняемые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов. Вышеуказанный закон, а также правовые акты Правительства Российской Федерации и Центрального Банка не содержат правил и норм, ухудшающих положение Поручителя, поэтому данный риск, а также риск, связанный с изменением валютного законодательства, является для Поручителя

минимальным.

Внешний рынок:

Поручитель осуществляет свою деятельность только в России, в связи с этим Поручитель не подвержен рискам изменения валютного законодательства на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Внутренний рынок:

Правительство Российской Федерации продолжает реформирование экономической и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате этого законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию, продолжают быстро меняться. Изменения в законодательной сфере характеризуются недостаточной проработанностью, наличием различных толкований и сложившейся практикой вынесения произвольных суждений со стороны властей. В частности, правильность начисления и уплаты налогов может проверяться рядом органов, которые имеют законное право налагать штрафы и начислять пени. Несмотря на то, что руководство Поручителя, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в полном объеме, вышеизложенные факты могут привести к возникновению дополнительных налоговых рисков для Поручителя.

Внешний рынок:

Поручитель осуществляет свою деятельность только в России, в связи с этим Поручитель не подвержен рискам изменения налогового законодательства на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Внутренний рынок:

С 01.01.04 вступил в действие новый Таможенный Кодекс РФ. Целый ряд положений этого кодекса построено таким образом, что они предполагают непосредственное их применение при таможенном оформлении (прямое действие), но также имеется значительное количество статей, рассчитанных на появление подзаконных актов. В настоящий момент в ГТК и Правительстве идет работа по подготовке и опубликованию большого количества приказов и постановлений в свете нового Таможенного Кодекса. Практика применения этих документов станет ясна только тогда, когда они начнут действовать.

Внешний рынок:

Поручитель осуществляет свою деятельность только в России, в связи с этим Поручитель не подвержен рискам изменения правил таможенного контроля и пошлин.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности поручителя либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Внутренний рынок:

Поручитель не планирует осуществлять деятельность, осуществление которой требует лицензирования. В случае изменения данных требований Поручитель предпримет все меры, для выполнения новых требований по лицензированию. Поручитель не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Внешний рынок:

Поручитель планирует осуществлять свою деятельность только в России, в связи с этим Поручитель не подвержен рискам изменения требований по лицензированию основной деятельности Поручителя на внешних рынках.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью поручителя (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует поручитель:

Внутренний рынок:

Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Поручителя, по мнению Поручителя, не должно оказать существенного влияния на результаты его деятельности, поскольку на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Внешний рынок:

Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Поручителя, по мнению Поручителя, не должно оказать существенного влияния на результаты его деятельности, поскольку на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью поручителя

Риски, свойственные исключительно поручителю, в том числе:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует поручитель:

В период с даты государственной регистрации на момент утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не участвовал в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности, соответственно, риски, связанные с текущими судебными процессами, не могут быть рассмотрены как риски, способные оказать значительное влияние на

финансовые показатели деятельности Поручителя.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии поручителя на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Рисков, связанных с отсутствием возможности продлить действие лицензии Поручителя на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), не имеется. Поручитель не имеет лицензий на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с возможной ответственностью поручителя по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ поручителя:

Указанные риски минимальны, так как Поручитель несет ответственность только по долгам АКБ «МБРР» (ОАО) в рамках данного облигационного займа.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) поручителя:

Рисков, связанных с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10% общей выручки от продаж продукции (выполнения работ, оказания услуг) Поручителя, не имеется, так как Поручитель не осуществляет производственно-хозяйственную деятельность.

3.5.6. Банковские риски

Поручитель не является кредитной организацией, данные риски ему не присущи.

IV. Подробная информация о поручителе

4.1. История создания и развитие поручителя

4.1.1. Данные о фирменном наименовании поручителя

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МБРР-Капитал»
Сокращенное наименование	ООО «МБРР-Капитал»
Фирменное наименование на английском языке	“MBRR-Capital” LTD.

Наименование юридического лица, полное или сокращенное наименование которого схоже с полным или сокращенным фирменным наименованием (наименованием) поручителя и пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Наименование Поручителя не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Сведения о регистрации фирменного наименования поручителя как товарного знака или знака обслуживания:

Фирменное наименование Поручителя не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме поручителя:

Наименование и организационно-правовая форма Поручителя в течение времени существования Поручителя не изменялись.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации поручителя

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1037719042184
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	13 августа 2003 года
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Поручитель не является кредитной организацией, лицензиями не владеет.

4.1.3. Сведения о создании и развитии поручителя

Срок существования поручителя с даты государственной регистрации: 5 лет и 3 месяца

Поручитель создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития поручителя

Поручитель зарегистрирован 13 августа 2003 года. Основным видом деятельности Поручителя является финансовое посредничество.

Целью деятельности Поручителя является получение прибыли.

Миссия у Поручителя отсутствует.

Иная информация о деятельности Поручителя отсутствует.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения поручителя	РФ, 105318, Москва, ул. Щербаковская, д. 3, офис 1108
Номер телефона, факса	(495) 625-35-29 Факс (495) 625-35-39
Адрес электронной почты	apluzhnikov@mbrd.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	Отсутствует.

Данные о специальном подразделении поручителя (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами поручителя:

Указанное подразделение Поручителем не создавалось.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7719278865

4.1.6. Филиалы и представительства поручителя

Поручитель филиалов и представительств не имеет.

4.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

4.2.1. Отраслевая принадлежность поручителя

ОКВЭД: 65.21; 65.22.3; 65.22.4; 65.23; 65.23.1; 65.23.2; 65.23.3; 65.23.4; 65.23.5; 67.11; 67.11.1; 67.11.11; 67.11.12; 67.11.13; 67.11.19; 67.12; 67.12.1; 67.12.2; 67.12.3; 67.12.4; 67.13

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

Основным видом деятельности Поручителя является финансовое посредничество.

Доля доходов поручителя от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов поручителя за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Доходов от основного вида деятельности с даты создания по конец 2006 года Поручитель не получал. По итогам 2007 года доходы от финансового посредничества составили 3 348 519 тыс. руб. – 89,1% от всех полученных доходов за указанный отчетный период. Прочие операционные доходы составили 10,9% от всех полученных доходов за указанный отчетный период.

По итогам 9 месяцев 2008 года доходы от финансового посредничества и прочие операционные доходы составили 227 350 тыс. руб. и 250 тыс. руб. соответственно или 90,6% и 19,4% от всех полученных доходов соответственно.

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

По итогам 2007г. Поручитель получил доходы от финансового посредничества. По итогам 9 месяцев 2008г. доходы от основной деятельности сократились по сравнению с аналогичным периодом 2007г. в связи с сокращением объемов операций.

Поручитель осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации (г. Москва).

Деятельность Поручителя не носит сезонного характера.

4.2.3. Совместная деятельность поручителя

С даты создания Поручитель совместной с другими организациями деятельности не осуществлял.

4.3. Планы будущей деятельности поручителя

Поручитель не планирует изменения основной деятельности. Основным видом деятельности

Поручителя будет являться финансовое посредничество.

Планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности у Поручителя нет.

4.4. Участие поручителя в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Поручитель не участвует в каких-либо промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества поручителя

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Лизинговая компания «Система-Финлизинг»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ЛК «Система-Финлизинг»	
Место нахождения	127276, г. Москва, ул. Ботаническая д.14	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к поручителю	Общество признается дочерним обществом ООО «МБРР-Капитал» в силу преобладающего участия его уставном капитале	
Размер доли участия поручителя 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 поручителю		99%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	финансовая аренда (лизинг)	
Описание значения такого общества для деятельности поручителя	Обусловлено основным видом деятельности общества	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества поручителя:

ФИО	Бубнов Сергей Николаевич
Год рождения	1954 г.
Доля указанного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций	0%

поручителя	
------------	--

ФИО	Маслов Олег Евгеньевич
Год рождения	1959 г.
Доля указанного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций поручителя	0%

ФИО	Димитриади Александр Георгиевич
Год рождения	1956 г.
Доля указанного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций поручителя	0%

ФИО	Зайцев Сергей Яковлевич
Год рождения	1973 г.
Доля указанного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций поручителя	0%

ФИО	Омельчук Андрей Васильевич
Год рождения	1975 г.
Доля указанного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций поручителя	0%

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

Коллегиальный исполнительный орган учредительными документами не предусмотрен.

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

Коллегиальный исполнительный орган Уставом общества не предусмотрен

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

ФИО	Димитриади Александр Георгиевич
Год рождения	1956 г.
Доля указанного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций поручителя	0%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ»	
Место нахождения	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 29, стр.2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к поручителю	Общество признается дочерним обществом ООО «МБРР-Капитал» в силу преобладающего участия его уставном капитале	
Размер доли участия поручителя 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 поручителю		99,889%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	финансовая аренда (лизинг)	
Описание значения такого общества для деятельности поручителя	Обусловлено основным видом деятельности общества	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества поручителя:

ФИО	Бубнов Сергей Николаевич
Год рождения	1954 г.
Доля указанного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций поручителя	0%

ФИО	Омельчук Андрей Васильевич
Год рождения	1975 г.
Доля указанного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций поручителя	0%

ФИО	Зайцев Сергей Яковлевич
Год рождения	1973 г.
Доля указанного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций поручителя	0%

ФИО	Ильин Виктор Николаевич
Год рождения	1957 г.
Доля указанного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций поручителя	0%

ФИО	Ладиков-Роев Дмитрий Юрьевич
Год рождения	1970 г.
Доля указанного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций поручителя	0%

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

Коллегиальный исполнительный орган учредительными документами не предусмотрен.

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

Коллегиальный исполнительный орган Уставом общества не предусмотрен

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

ФИО	Ильин Виктор Николаевич
Год рождения	1957 г.
Доля указанного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций поручителя	0%

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

За 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет Поручитель не владел основными средствами, амортизационные отчисления отсутствовали.

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

В соответствии с учетной политикой Поручителя начисление амортизации объектов основных средств будет производиться линейным способом исходя из их первоначальной (восстановительной) стоимости и норм амортизации, исчисленных исходя из срока полезного использования этих объектов.

Способ проведения переоценки основных средств:

Основные средства у Поручителя отсутствуют, переоценка основных средств не осуществлялась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств поручителя, и иных основных средств по усмотрению поручителя.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг, Поручитель не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Поручителя, и иных основных средств.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств поручителя:

Поручитель основными средствами не владеет. Факты обременения основных средств отсутствуют.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности поручителя

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности поручителя

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность поручителя за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	2003	2004	2005	2006	2007
Выручка, тыс. руб.	-	-	-	-	3 348 519
Валовая прибыль, тыс. руб.	-	-	-	-	9 339
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)), тыс. руб.	-13	-71	-102	1 210	-8 296
Рентабельность собственного капитала, %	-	-	-	117,02	-
Рентабельность активов, %	-	-	-	0,35	-
Коэффициент чистой прибыльности, %	-	-	-	-	-
Рентабельность продукции (продаж), %	-	-	-	-	0,2%
Оборачиваемость капитала, раз	-	-	-	-	9,02
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс. руб.	13	85	186	-	8 296
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса, %	433,33	472,22	0,11	-	2,22

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации поручителями эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам N 06-117/пз-н от 10.10.2006.

Экономический анализ прибыльности/убыточности поручителя исходя из динамики приведенных показателей.

Динамика прибыльности/убыточности Поручителя определялась тем фактом, что с момента создания Поручителя 13.08.2003 г. и до конца 2006г. Поручитель хозяйственной деятельности не осуществлял. За 2007г. доходы по обычным видам деятельности составили 3 348 519 тыс. рублей. В связи отсутствием выручки до 2006г. коэффициент чистой прибыльности, рентабельность продукции, а также оборачиваемость капитала по итогам 2003-2006 гг. не рассчитывался. Рентабельность продукции (продаж) по итогам 2007г. составила 0,2%.

Расчет рентабельности собственного капитала и рентабельности активов за 2003-2005гг. и 2007г не имеет экономического смысла в связи с наличием убытка на соответствующую отчетную дату. По итогам 2006 года рентабельность собственного капитала составила 117,02%, рентабельность активов составила 0,35%. Размер непокрытого убытка по итогам 2003, 2004, 2005 и 2007 гг. составил 13, 85, 186 и 8 296 тыс. руб., соответственно. Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса составило 433,33, 472,22, 0,11% и 2,22%, соответственно.

Мнение каждого из таких органов управления поручителя и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнение каждого из органов управления Поручителя относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя совпадают.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) поручителя от основной деятельности

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления поручителя, оказали влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет).

С момента создания Поручителя 13.08.2003 г. и до конца 2006г. Поручитель хозяйственной деятельности не осуществлял. Выручка по итогам 2007г. сформирована за счет роста операций финансового посредничества.

Оценка влияния, которое, по мнению указанных органов управления поручителя, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности поручителя:

Не приводится по вышеуказанным причинам.

Мнение каждого из органов управления поручителя и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнение каждого из органов управления Поручителя относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя совпадают.

5.2. Ликвидность поручителя, достаточность собственных средств (капитала)

Динамика показателей, характеризующих ликвидность поручителя, за каждый завершённый финансовый год.

Наименование показателя	2003	2004	2005	2006	2007
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	-3	-75	-176	-334 674	-374 988
Индекс постоянного актива	-	-	-	324,67	-
Коэффициент текущей ликвидности	0,50	0,19	1,00	50,48	2,14
Коэффициент быстрой ликвидности	0,50	0,19	1,00	50,48	2,14
Коэффициент автономии собственных средств	-	-	-	0,0030	-

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации поручителями эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам N 06-117/пз-н от 10.10.2006.

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

Поручитель не является кредитной организацией.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности поручителя, достаточности собственного капитала поручителя для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Показатели ликвидности отражают уровень платежеспособности Поручителя по его краткосрочным долгам.

Величина собственных оборотных средств Поручителя на конец 2003 года составила -3 тыс. руб., в 2004 году сократилась до -75 тыс. руб., в 2005 году составил -176 тыс. руб. В 2006 и 2007 гг. в связи с появлением внеоборотных активов Поручителя данный показатель сократился до -334 674 тыс. руб. и -374 988 тыс. руб. соответственно.

Индекс постоянного актива характеризует долю внеоборотных активов в источниках собственных средств. Индекс постоянного актива по итогам 2003-2005 гг. не рассчитывался в связи с отсутствием внеоборотных активов и долгосрочной дебиторской задолженности. В 2006 г. за счет появления внеоборотных активов Поручителя значение данного показателя составило 324,67. В 2007г. собственные средства Поручителя были отрицательные.

Коэффициент текущей ликвидности показывает отношение текущих активов Поручителя к его текущим обязательствам и определяет общий уровень платежеспособности компании. Коэффициент быстрой ликвидности - отношение наиболее ликвидных активов компании и дебиторской задолженности к текущим обязательствам. По итогам каждого из 2003-2007 гг. значения коэффициентов текущей и быстрой ликвидности совпадали в связи с отсутствием у Поручителя долгосрочной дебиторской задолженности за указанные периоды.

Коэффициент автономии собственных средств характеризует зависимость Поручителя от внешних займов. В 2003-2005 гг. коэффициент автономии собственных средств не рассчитывался в связи с отрицательным значением капитала и резервов Поручителя за указанные отчетные периоды. По итогам 2006 года данный показатель составил 0,0030. По итогам 2007г. данный показатель не рассчитывался в связи с отрицательным значением капитала и резервов.

Мнение каждого из органов управления поручителя и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнение каждого из органов управления Поручителя относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя совпадают.

5.3. Размер и структура капитала поручителя

5.3.1. Размер и структура капитала поручителя

Информация за 5 последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Структура и размер капитала	2003	2004	2005	2006	2007
а) Размер уставного капитала поручителя, тыс. руб.*	10	10	10	10	10
б) Общая стоимость акций (долей) поручителя, выкупленных поручителем для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) поручителя, тыс. руб./%	-	-	-	-	-

в) Размер резервного капитала поручителя, формируемого за счет отчислений из прибыли поручителя, тыс. руб.	-	-	-	-	-
г) Размер добавочного капитала поручителя, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость, тыс. руб.	-	-	-	-	-
д) Размер нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) поручителя, тыс. руб.	-13	-85	-186	1 024	-7 272
е) Общая сумма капитала поручителя, тыс. руб.	-3	-75	-176	1 034	-7 262

Структура и размер оборотных средств поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью поручителя (данные приводятся на конец периода).

Оборотные средства	2003	2004	2005	2006	2007
Запасы, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), тыс. руб.	-	-	-	-	855
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), тыс. руб.	1	2	170 739	-	502
Краткосрочные финансовые вложения	-	-	-	6 000	4 070
Денежные средства, тыс. руб.	2	16	-	58	75
Прочие оборотные активы, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Итого оборотные активы, тыс. руб.	3	18	170 739	6 058	5 502

Оборотные средства	2003	2004	2005	2006	2007
Запасы, %	-	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, %	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), %	-	-	-	-	15,53
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), %	33,33	11,11	100,00	-	9,12
Краткосрочные финансовые вложения %	-	-	-	99,04	73,98
Денежные средства, %	66,67	88,89	-	0,96	1,37
Прочие оборотные активы, %	-	-	-	-	-
Итого оборотные активы, %	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Источники финансирования оборотных средств поручителя (собственные источники, займы, кредиты). Политика поручителя по финансированию оборотных средств:

Оборотные средства финансируются за счет собственных и привлеченных средств (кредиторская задолженность). Специальной политики в отношении финансирования оборотных средств Поручитель не имеет.

Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления:

Появление факторов, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, Поручитель не прогнозирует. По мнению Поручителя, факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, отсутствуют, вероятность их появления – минимальная.

5.3.2. Финансовые вложения поручителя

Перечень финансовых вложений поручителя, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта

ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные
Полное наименование	Закрытое акционерное общество «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ»
Сокращенное фирменное наименование эмитента	ЗАО «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ»
Место нахождения	119034, Москва, Гагаринский пер., д. 29, стр. 2
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	1-01-09655-Н
Дата государственной регистрации	Уведомление о государственной регистрации 1 выпуска ценных бумаг ЗАО «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ» на основании распоряжения МРО ФКЦБ России 26.08.1998, рег. № 1-01-09655-Н; Уведомление о государственной регистрации 2 выпуска ценных бумаг ЗАО «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ» на основании распоряжения МРО ФКЦБ России 08.12.1999, рег. № 1-02-09655-Н; Уведомление ФСФР об объединении выпусков акций ЗАО «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ» с присвоением государственного регистрационного номера 1-01-09655-Н от 16.05.2005 (№1274 от 16.05.2005)
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФКЦБ России
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя, шт.	899 (Восемьсот девяносто девять)
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя, тыс. руб.	899
Срок погашения	-
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ поручителя), тыс. руб.	8 990 000 долл. США
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	Дивиденды не начислялись и не выплачивались.
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных поручителем в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные
Полное наименование	Закрытое акционерное общество «Лизинговая компания «Система-Финлизинг»
Сокращенное фирменное наименование эмитента	ЗАО «ЛК «Система-Финлизинг»
Место нахождения	127276, г.Москва, ул.Ботаническая, д.14
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	1-01-28692-А

Дата государственной регистрации	03.07.2001 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФКЦБ России
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя, шт.	99 (Девяносто девять)
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя, тыс. руб.	9,9
Срок погашения	-
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ поручителя), тыс. руб.	2 871 000 долл. США
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	60 000,00 (шестьдесят тысяч) руб. за одну бездокументарную именную обыкновенную голосующую акцию – не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов (п.4 ст.42 ФЗ «Об акционерных обществах», п.6.3. Устава ЗАО «ЛК «Система-Финлизинг», Протокол годового общего собрания акционеров № 300507/CA от 25.05.2007 г.)
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных поручителем в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

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

Резервы под обесценение ценных бумаг Поручителем не создавались.

Иные финансовые вложения:

Иных финансовых вложений нет.

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

Поручитель указанных убытков не прогнозирует.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств поручителя 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).

Средства Поручителя не размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в отношении которых было принято решение 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 поручитель произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Учет финансовых вложений Поручителя, в случае их наличия, будет проводиться в соответствии с российскими правилами формирования бухгалтерского учета, изложенными в Приказе Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02».

5.3.3. Нематериальные активы поручителя

С даты создания Поручителя и по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг у Поручителя нематериальные активы отсутствуют.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми поручитель представляет информацию о своих нематериальных активах.

В случае появления нематериальных активов их учет будет осуществляться в соответствии с Приказом Минфина от 16 октября 2000 г. N 91н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет

5.4. Сведения о политике и расходах поручителя в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

С даты создания Поручителя и по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг политика и расходы Поручителя в области научно-технического развития отсутствуют.

Сведения о создании и получении поручителем правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для поручителя объектах интеллектуальной собственности.

Поручитель не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, Поручитель не владеет патентами и лицензиями на использование товарных знаков.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности поручителя

Поручитель создан для целей осуществления услуг финансового посредника для АКБ «МБРР» (ОАО), в связи с этим тенденции и перспективы развития и планы будущей деятельности Поручителя определяются планами АКБ «МБРР» (ОАО), в целом.

Подробное описание анализа тенденций развития в сфере основной деятельности АКБ «МБРР» (ОАО) содержится в пункте 5.5. данного Проспекта ценных бумаг, в сведениях о кредитной организации - эмитенте.

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой поручитель осуществляет основную деятельность, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

Поручитель осуществляет деятельность по предоставлению услуг финансового посредничества, в том числе на российском рынке корпоративных облигаций.

Российский рынок облигаций в 2005-2007гг демонстрировал рост, в 2008г. наблюдалось сокращение новых размещений в связи с ухудшением конъюнктуры на мировых финансовых рынках. На 01.10.2008г. объем обращающихся выпусков составил более 1,6 трлн. рублей. На рынке представлено более 700 выпусков облигаций более чем 400 эмитентов, в том числе банковских – более 100 выпусков.

На российском облигационном рынке представлены эмитенты практически из всех отраслей промышленности – топливно-энергетической отрасли, черной и цветной металлургии, пищевой промышленности, машиностроения, строительства, торговли, банковской сферы.

Бурному развитию рынка облигационных заимствований в 2006-2007гг. способствовали следующие факторы:

- упрощение процедуры эмиссии ценных бумаг и уменьшение расходов, связанных с ней;
- снижение процентных ставок по привлекаемым финансовым ресурсам;
- расширение и укрепление базы инвесторов, за счет средств негосударственных пенсионных фондов, коллективных инвесторов, средств нерезидентов;
- упрощение и стабильность валютного законодательства страны, а также мер Центрального Банка Российской Федерации в области регулирования валютно-денежных отношений позволило привлечь на рынок средства иностранных участников.

За последние годы произошло удлинение сроков заимствований. Средние сроки обращения облигаций для компаний с устойчивым финансовым положением составляют 3-5 лет.

За последние годы также произошло изменение базы инвесторов. Так, снизилась доля банковских организаций (до 65-70%), доля небанковских организаций достигла 25-30%, остальные 5% – это частные инвесторы.

В то же время следует отметить следующие факторы, которые сдерживают развитие облигационного рынка в Российской Федерации:

- Преобладание банков в качестве основных финансовых агентов, примерно 65—70% всех покупок, что отражается в увеличении волатильности процентных ставок на облигационном рынке;
- Банковские лимиты на облигации в целом зависят от волатильных ставок денежного рынка, доходности операций на валютном рынке и стоимости внешнего фондирования;
- В случае возникновения проблем на рынке банковской ликвидности, процентные ставки облигационного рынка реагируют немедленным подъемом.

Также на перспективы развития российского долгового рынка влияют факторы, определяющие волатильность процентных ставок. Среди них можно выделить следующие факторы:

- курс рубль/доллар — обратная зависимость: цена облигаций растет, а доходности падают с ростом курса рубля;
- доходность российских еврооблигаций — прямая зависимость: доходности рублевых облигаций следуют за еврооблигациями с небольшим временным лагом;
- остатки свободных средств банков — обратная зависимость: рост ликвидности в банковской системе увеличивает цену облигаций и снижает доходности.

Общая оценка результатов деятельности поручителя.

Поручитель с даты государственной регистрации и по конец 2006 года производственно-хозяйственную деятельность не осуществлял. Выручка по итогам 2007г. сформирована за счет роста операций финансового посредничества.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты поручителя по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Перечень факторов конкурентоспособности поручителя с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

В силу специфики деятельности Поручителя и целей его создания (для оказания услуг финансового посредника для АКБ «МБРР» (ОАО) и его дочерних компаний) Поручитель не подвержен конкуренции и факторы его конкурентоспособности не приводятся.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для поручителя

Поручитель не является кредитной организацией.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность поручителя, и возможные действия поручителя по уменьшению такого влияния:

Значительное ухудшение ситуации в банковской отрасли, к которой относится поручитель АКБ «МБРР» (ОАО), вследствие значительного ухудшения макроэкономической ситуации и падения доходов населения. Поручитель оценивает наступление данного события как маловероятное. Другие существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Поручителем в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, вероятность наступления таких событий, а также способы, применяемые Поручителем, и способы, которые Поручитель планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Поручителя, описываются в разделе 3.5 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности поручителя, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Основными факторами, которые могут улучшить результаты деятельности Поручителя, являются:

- улучшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации;
- повышение кредитного рейтинга Российской Федерации и приток средств иностранных инвесторов на российский фондовый рынок;
- улучшение финансового положения АКБ «МБРР» (ОАО);
- расширение базы инвесторов на российском фондовом рынке (страховые компании, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды и пр.).

Поручитель рассматривает вышеуказанные факторы как значимые и оценивает вероятность их появления как высокую. В то же время, большинство данных факторов носит макроэкономический характер и не зависит от Поручителя.

Поручитель полагает, что действие вышеуказанных факторов сохранится в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Особое мнение органов управления поручителя относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнение каждого из органов управления Поручителя относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя совпадают.

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

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления поручителя

В соответствии информации, отраженной в Уставе Поручителя, органами управления Поручителя являются:

- общее собрание участников Поручителя;
- единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Совет директоров (наблюдательный совет) Уставом не предусмотрен.

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) Уставом не предусмотрен.

Высшим органом управления Поручителем является собрание, к компетенции которого относятся:

1. определение основных направлений деятельности общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
2. изменение устава общества, в том числе: изменение размера уставного капитала;
3. внесение изменений в учредительный договор общества;
4. избрание Генерального директора общества и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий Генерального директора общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (далее - управляющий), утверждение такого управляющего и

- условий договора с ним;
5. избрание и досрочное прекращение полномочий ревизора общества;
 6. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
 7. принятие решения о распределении чистой прибыли общества между участниками общества;
 8. утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (внутренних документов общества);
 9. принятие решения о размещении обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
 10. назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
 11. принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;
 12. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
 13. принятие решений о внесении участниками общества вкладов в имущество общества;
 14. заключение сделок, в совершении которой имеется заинтересованность;
 15. совершение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением обществом имущества, стоимость которого составляет более 25 процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о заключении таких сделок, за исключением сделок, совершаемых в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности;
 16. образование представительств и филиалов общества в Российской Федерации и других государствах в соответствии с законодательством;
 17. решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
 18. решение иных вопросов, связанных с хозяйственной деятельностью.

Текущее руководство деятельностью общества осуществляет Генеральный директор.

Генеральный директор действует без доверенности от имени общества и представляет его интересы в соответствии с законодательством. Генеральный директор выдает доверенности от имени общества, в том числе доверенности с правом передоверия.

Генеральный директор избирается собранием, подотчетен собранию и руководствуется его решениями, совершает сделки от имени общества, утверждает штаты, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками общества.

К компетенции Генерального директора относится решение всех вопросов, не составляющих исключительную компетенцию других органов управления обществом, определенную законодательством и уставом общества.

Генеральный директор избирается сроком на пять лет.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) поручителя:

Указанный документ отсутствует.

Сведения о наличии внутренних документов поручителя, регулирующих деятельность его органов.

Указанные документы отсутствуют.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава поручителя:

www.mbrd.ru

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления поручителя

Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Власов Алексей Леонидович, 1983 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

ГОУ «Академия народного хозяйства при правительстве РФ», Факультет «Компьютерные технологии в бизнесе», Прикладная информатика в инвестиционной деятельности

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

С	организация	должность
1	2	3
Июнь 2007	ООО «МБРР-Капитал»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Сентябрь 2005	Январь 2007	ООО «Промышленно-инвестиционная группа «Палата	Заместитель генерального директора по инвестиционным вопросам

		инвесторов и кредиторов»	
Январь 2007	Май 2007	ООО «Теплостройсервис+»	Начальник контрактного отдела
Май 2007	Октябрь 2008	АКБ «МБРР» (ОАО)	Ведущий экономист
Доля участия в уставном капитале поручителя:			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления поручителя

Информация не приводится, так как совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) Уставом не предусмотрены.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя

Структура органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) поручителя:

Органом, осуществляющим контроль за деятельностью общества и работой Генерального директора, является ревизор. Ревизор общества избирается собранием сроком на один год.

Ревизор вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности общества и получать все документы, касающиеся деятельности общества.

Ревизор осуществляет свою деятельность по решению собрания и подотчетен собранию. Ревизор в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов общества до их утверждения собранием.

Порядок работы ревизора определяется внутренними документами общества.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.

Служба внутреннего контроля Поручителем не создавалась.

Сведения о наличии внутреннего документа поручителя, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:

Внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, отсутствует.

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной

деятельностью поручителя

Ревизор поручителя:

ФИО	Юдина Ольга Львовна
Год рождения	1966 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Российский государственный гуманитарный университет. Год окончания – 1992г. Специальность – научно-техническая информация (технология информационных процессов). Квалификация – документовед-организатор научно-технической информации. Российская академия управления. Год окончания – 1994г. Специальность – автоматизированные системы обработки информации и управления. Квалификация – системный аналитик по информационным технологиям.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник отдела аудита дочерних организаций управления контроля и аудита филиальной сети и дочерних организаций банка Службы внутреннего контроля
11.04.2008	ООО «МБРР-Капитал»	Ревизор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2003	30.11.2005	ООО КБ «Банк корпорации резервных фондов»	Заместитель начальника службы
05.02.2007	31.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Главный специалист отдела ревизий филиальной сети и дочерних структур банка управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале поручителя	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет. Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) поручителя, членами коллегиального исполнительного органа поручителя, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа поручителя.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.
---	--

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

Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления за последний завершённый финансовый год ревизору Поручителя не выплачивались.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: указанные соглашения отсутствуют.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) поручителя, а также об изменении численности сотрудников (работников) поручителя
Среднесписочная численность работников (сотрудников) поручителя, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершённых финансовых лет (либо за каждый завершённый финансовый год). Если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007
Среднесписочная численность работников, чел.	1	1	1	2	2
Доля сотрудников поручителя, имеющих высшее профессиональное образование, %	100	100	100	100	100
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	11	24	24	213	246
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	6	8	8	56	65
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	17	32	32	269	311

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

Изменение численности сотрудников Поручителя в 2006 году связано с назначением главного бухгалтера.

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

Власов Алексей Леонидович, Генеральный директор
Цышнатий Галина Валентиновна, Главный бухгалтер

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган не создан.

6.8. Сведения о любых обязательствах поручителя перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале поручителя

Соглашения или обязательства поручителя, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) поручителя в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде):

Указанные соглашения или обязательства Поручителя отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) поручителя опционов поручителя:

Поручитель не является акционерным обществом.

**VII. Сведения об участниках (акционерах) поручителя
и о совершенных поручителем сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) поручителя

Общее количество акционеров (участников) поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	1
---	---

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

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ «МБРР» (ОАО)
ИНН	7702045051
Место нахождения	119034, г.Москва, Еропкинский пер, д.5 стр.1
Доля участника (акционера) поручителя в уставном капитале поручителя	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций поручителя	Поручитель не является акционерным обществом.

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»
Сокращенное наименование	ОАО АФК «Система»
ИНН	7703104630
Место нахождения	119034, г.Москва, ул.Пречистенка, д.17/8/9 стр.1
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	58,44%
В том числе: доля обыкновенных акций	58,44%

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале поручителя

Доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, и ее муниципальных образований в уставном капитале Поручителя: отсутствует.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении поручителем - акционерным обществом ("золотой акции"):

Поручитель не является акционерным обществом. Специального права не предусмотрено.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале поручителя

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 поручителя (или указание на отсутствие таких ограничений).

Уставом Поручителя не предусмотрены ограничения на участие в уставном капитале Поручителя.

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

Законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации не установлены ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Поручителя.

Иные ограничения.

Иных ограничений, связанных с участием в уставном капитале Поручителя, за исключением ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нет.

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

С даты государственной регистрации Поручителя и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг указанных изменений не происходило.

Единственным участником Поручителя является Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).

7.6. Сведения о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имела заинтересованность

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не одобрял сделок, в совершении которых имела заинтересованность.

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя, определенных по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделок, совершенных поручителем за каждый завершённый финансовый год, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Указанные сделки отсутствуют.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных поручителем за каждый из 5 последних завершённых финансовых лет:

2003 год – 0 руб.

2004 год – 0 руб.

2005 год – 0 руб.

2006 год - 0 руб.

2007 год - 0 руб.

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность и которая требовала одобрения, но не была одобрена уполномоченным органом управления поручителя (решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием участников (акционеров) не принималось в случаях, когда такое одобрение являлось обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации).

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности	Размер сделки (тыс.руб., срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств)	Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления решения об одобрении сделки	Иные сведения
1	2	3	4	5	6
30.12.2005 – 17.03.2006	Договор купли-продажи акций ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг» между ООО «МБРР-Капитал» и ОАО «АФК «Система»	Единственный участник поручителя - АКБ «МБРР» (ОАО)	8 990 000 долл. США (254 448 914 руб.), срок исполнения – 17.03.2006, обязательств о исполнено в срок	Заинтересованным лицом является единственный участник поручителя	Договор №б/н от 28.12.2005 г.
30.12.2005 – 17.03.2006	Договор купли-продажи акций ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг» между ООО «МБРР-Капитал» и ОАО «АФК «Система»	Единственный участник поручителя - АКБ «МБРР» (ОАО)	2 871 000 долл. США (81 259 492 руб.), срок исполнения – 17.03.2006, обязательств о исполнено в срок	Заинтересованным лицом является единственный участник поручителя	Договор №б/н от 28.12.2005 г.
30.12.2005	Предоставление кредита ООО «МБРР-Капитал» от АКБ «МБРР» (ОАО)	Единственный участник поручителя - АКБ «МБРР» (ОАО)	170 739 095 руб., срок исполнения - 31.08.2006, обязательств о исполнено в срок	Заинтересованным лицом является единственный участник поручителя	Договор №1710-1/05 от 30.12.05
17.03.2006	Предоставлен	Единственн	164 949 311,	Заинтересованным лицом	Договор №1784-1/06 от

	ие кредита ООО «МБРР- Капитал» от АКБ «МБРР» (ОАО)	ый участник поручителя - АКБ «МБРР» (ОАО)	55 руб., срок исполнения - 31.08.2006, обязательств о исполнено в срок	является единственный участник поручителя	17.03.06
18.04.2007	Предоставлен ие кредита ООО «МБРР- Капитал» от АКБ «МБРР» (ОАО)	Единственн ый участник поручителя - АКБ «МБРР» (ОАО)	201 100 000 руб., срок исполнения - 18.05.2007, обязательств о исполнено в срок	Заинтересованным лицом является единственный участник поручителя	Договор №2271-1/07 от 18.04.07
18.05.2007	Предоставлен ие кредита ООО «МБРР- Капитал» от АКБ «МБРР» (ОАО)	Единственн ый участник поручителя - АКБ «МБРР» (ОАО)	442 540 000 руб., срок исполнения - 30.05.2007, обязательств о исполнено в срок	Заинтересованным лицом является единственный участник поручителя	Договор №2287-1/07 от 18.05.2007 г.
09.06.2007	Предоставлен ие кредита ООО «МБРР- Капитал» от АКБ «МБРР» (ОАО)	Единственн ый участник поручителя - АКБ «МБРР» (ОАО)	140 000 000 руб., срок исполнения - 18.09.2007, обязательств о исполнено в срок	Заинтересованным лицом является единственный участник поручителя	Договор №2315-1/07 от 09.06.07
25.06.2007	Договор мены векселей между ООО «МБРР- Капитал» и ООО «МБРР- Финанс»	Единственн ый участник поручителя - АКБ «МБРР» (ОАО)	337 083 814, 54 руб., срок исполнения - 25.06.07, обязательств о исполнено в срок	Заинтересованным лицом является единственный участник поручителя	Договор №ДВМ2007/2506-2 от 25.06.2007 г.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности поручителя с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Указанная информация приводится на дату окончания каждого завершённого финансового года.

(тыс.руб.)

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общая сумма дебиторской задолженности	1	2	170 739	-	1 357
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	-	-	-	-	-

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

Вид дебиторской задолженности	31.12.2007	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	502	855
В том числе просроченная, руб.	-	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	-	-
В том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	-	-
В том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	-	-
В том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	-	-
В том числе просроченная, тыс. руб.	-	X

Итого, тыс. руб.	502	855
В том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

Вид дебиторской задолженности	30.09.2008	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	835	546
В том числе просроченная, руб.	-	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	-	-
В том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	-	-
В том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	-	-
В том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	-	-
В том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Итого, тыс. руб.	835	546
В том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

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

2003 год: указанные дебиторы отсутствовали.

2004 год: указанные дебиторы отсутствовали.

2005 год:

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»
Сокращенное наименование	ОАО АФК «Система»
Место нахождения	119034, г.Москва, ул.Пречистенка, д.17/8/9 стр.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	170 739
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	является аффилированным лицом

В случае, если дебитор на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности является аффилированным лицом, дополнительно указывается.

Доля участия поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	0%
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих поручителю	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале поручителя	0%
Доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих аффилированному лицу	-

2006 год: указанные дебиторы отсутствовали.

VIII. Бухгалтерская отчетность поручителя и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность поручителя

Годовая бухгалтерская отчетность поручителя представляется в следующем составе:

а) копии бухгалтерского отчета поручителя, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет (с приложением аудиторских заключений).

К данному Проспекту ценных бумаг прилагается годовая бухгалтерская отчетность Поручителя за 2005-2007 гг. в следующем составе (см. Приложение № 15):

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2005 год:

форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 31 декабря 2005 года;
форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2005 год;
форма №3 «Отчет об изменениях капитала» за 2005 год;
форма №4 «Отчет о движении денежных средств» за 2005 год;
форма №5 «Приложения к бухгалтерскому балансу» за 2005 год;
Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2005 год;
Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности за 2005 год.

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2006 год:

форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 31 декабря 2006 года;
форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2006 год;
форма №3 «Отчет об изменениях капитала» за 2006 год;
форма №4 «Отчет о движении денежных средств» за 2006 год;
форма №5 «Приложения к бухгалтерскому балансу» за 2006 год;
Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2006 год;
Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности за 2006 год.

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2007 год:

форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 31 декабря 2007 года;
форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2007 год;
форма №3 «Отчет об изменениях капитала» за 2007 год;
форма №4 «Отчет о движении денежных средств» за 2007 год;
форма №5 «Приложения к бухгалтерскому балансу» за 2007 год;
Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2007 год;
Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности за 2007 год.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет, на русском языке.

Годовая бухгалтерская отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США Поручителем не составлялась.

8.2. Бухгалтерская отчетность поручителя за последний завершённый отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя:

а) Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний завершённый отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Последним завершённым отчетным кварталом перед утверждением данного Проспекта ценных бумаг является 3 квартал 2008г. (см. Приложение №16 к настоящему Проспекту ценных бумаг).

Состав квартальной бухгалтерской отчетности Поручителя за последний завершённый отчетный квартал, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 30 сентября 2008 года;
форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 9 месяцев 2008 года.

б) при наличии, квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

Квартальная бухгалтерская отчетность Поручителя в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США не составляется и не представляется.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность поручителя за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность поручителя:

а) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет:

Сводная (консолидированная) финансовая отчетность не составляется и не представляется, так как у Поручителя отсутствуют дочерние и зависимые общества.

б) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность или составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности менее трех лет.

Сводная (консолидированная) финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не составляется и не представляется.

8.4. Сведения об учетной политике поручителя

Учетная политика поручителя, самостоятельно определенная поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета поручителя:

Поручитель ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Положения об учетной политике для целей налогового учета и положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета Поручителя на 2005, 2006, 2007 и 2008 годы приведено в Приложении №17.

8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества поручителя и существенных изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего завершённого финансового года

У Поручителя отсутствует недвижимое имущество.

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком:

Сведения не указываются в связи с отсутствием у Поручителя недвижимого и иного имущества.

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества поручителя.

Сведения не указываются в связи с отсутствием у Поручителя недвижимого и иного имущества.

Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества поручителя, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов поручителя.

Сведения не указываются в связи с отсутствием у Поручителя недвижимого и иного имущества.

Сведения о всех иных существенных для поручителя изменениях в составе имущества поручителя после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Сведения не указываются в связи с отсутствием у Поручителя недвижимого имущества и иного имущества.

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

С даты государственной регистрации Поручитель в судебных процессах не участвовал и не участвует.

Х. Дополнительные сведения о поручителе и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о поручителе

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала поручителя

Размер уставного капитала поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг, руб.

10 000 (Десять тысяч)

Размер долей его участников, тыс.руб.

Размер доли АКБ «МБРР» (ОАО) составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей

Поручитель не является акционерным обществом.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала поручителя

С момента создания Поручителя и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг уставный капитал не изменялся.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов поручителя

Указанные фонды Поручителем не формировались.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя

Наименование высшего органа управления поручителя: общее собрание участников Общества

Порядок уведомления участников о проведении собрания (заседания) высшего органа управления поручителя:

В соответствии с п. 1 ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников общества. В соответствии с п. 2 ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» в уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ внеочередное общее собрание участников общества созывается исполнительным органом общества по его инициативе, по требованию совета директоров (наблюдательного совета) общества, ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора, а также участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества.

В соответствии п. 2 ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ исполнительный орган общества обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении.

В обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно. При этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников общества.

Порядок определения даты проведения собрания высшего органа управления поручителя:

В обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно. При этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников общества.

В соответствии со ст. 34 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ очередное общее собрание участников общества проводится в сроки, определенные уставом общества, но не реже чем один раз в год. Очередное общее собрание участников общества

созывается исполнительным органом общества.

Указанное общее собрание участников общества должно проводиться не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

В соответствии с п. 3, 4 ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ в случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания высшего органа управления поручителя, а также порядок внесения таких предложений:

В соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за 15 дней до его проведения. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, исполнительный орган общества по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников общества.

В случае, если по предложению участников общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 1 ст. 36 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания высшего органа управления поручителя, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии с п. 3 статьи 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 г. № 14-ФЗ, к информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам общества при подготовке общего собрания участников общества, относятся годовой отчет общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы общества, или проекты учредительных документов общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, а также иная информация (материалы), предусмотренные уставом общества.

Если иной порядок ознакомления участников общества с информацией и материалами не предусмотрен уставом общества, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников общества, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания участников общества должны быть предоставлены всем участникам общества для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество обязано по требованию участника общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

В соответствии со статьей 37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 г. № 14-ФЗ Решения общего собрания участников общества принимаются открытым голосованием.

В соответствии со статьей 39 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 г. № 14-ФЗ в обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых поручитель владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Лизинговая компания «Система-Финлизинг»	
Сокращенное наименование	ЗАО «ЛК «Система-Финлизинг»	
Место нахождения	127276, г. Москва, ул. Ботаническая д.14	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		99%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества		99%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя		0%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ»	
Сокращенное наименование	ЗАО «ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ»	
Место нахождения	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 29, стр.2	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		99,889%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества		99,889%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя		0%

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных поручителем

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной поручителем за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения	Примечания
		Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7
30.12.2005 – 17.03.2006	Договор купли-продажи акций ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг» №б/н от 28.12.2005 г. между ООО «МБРР-Капитал» и ОАО «АФК «Система»	8 990 000 долл. США (254 448 914 руб.)	2 300 000 000%	срок исполнения – 90 дней со дня подписания договора, обязательство исполнено в срок	Решение единственного участника об одобрении крупной сделки от 26.12.2005	-
30.12.2005 – 17.03.2006	Договор купли-продажи акций ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг» №б/н от 28.12.2005 г. между ООО «МБРР-Капитал» и ОАО «АФК «Система»	2 871 000 долл. США (81 259 492 руб.)	738 718%	срок исполнения - 90 дней со дня подписания договора, обязательство исполнено в срок	Решение единственного участника об одобрении крупной сделки от 26.12.2005	-
30.12.2005	Предоставление кредита ООО «МБРР-Капитал» от АКБ «МБРР» (ОАО) Договор №1710-1/05 от 30.12.05	170 739 095 руб.	1 500 000 000%	срок исполнения - 31.08.2006, обязательство исполнено в срок	Решение единственного участника об одобрении крупной сделки от 28.12.2005	-
17.03.2006	Предоставление кредита ООО «МБРР-Капитал» от АКБ «МБРР» (ОАО) Договор №1784-1/06 от 17.03.06	164 949 311,55 руб.	96%	срок исполнения - 31.08.2006, обязательство исполнено в срок	Решение единственного участника об одобрении крупной сделки от 15.03.2006	-
18.04.2007	Предоставление кредита ООО «МБРР-Капитал» от АКБ «МБРР» (ОАО) Договор №2271-1/07 от 18.04.07	201 100 000 руб.	28,25%	срок исполнения - 18.05.2007, обязательство исполнено в срок	Решение единственного участника об одобрении крупной сделки от 16.04.2007	-
18.05.2007	Предоставление кредита ООО «МБРР-Капитал» от АКБ «МБРР» (ОАО) Договор №2287-1/07 от 18.05.2007 г.	442 540 000 руб.	62,17%	срок исполнения - 30.05.2007, обязательство исполнено в срок	Решение единственного участника об одобрении крупной сделки от 16.05.2007	-
09.06.2007	Предоставление кредита ООО «МБРР-Капитал» от АКБ «МБРР» (ОАО) Договор №2315-1/07 от 09.06.07	140 000 000 руб.	19,66%	срок исполнения – 18.09.2007, обязательство исполнено в срок	Решение единственного участника об одобрении крупной сделки от 06.06.2007	-
18.01.2007	Кредитный договор №Т-0049 от 18.01.2007 г. между ООО «МБРР-Капитал» и VTB Bank (Austria) AG	14 000 000 долл. США (3719044 00.00руб.)	108,8%	срок исполнения – 19.04.07, обязательство исполнено в срок	Решение единственного участника об одобрении крупной сделки от 16.01.2007	-
25.06.2007	Договор мены векселей №ДВМ2007/2506-2 от 25.06.2007 г. между ООО «МБРР-Капитал» и ООО «МБРР-Финанс»	337 083 814,54 руб.	47,35%	срок исполнения - 25.06.07, обязательство исполнено в срок	Решение единственного участника об одобрении крупной сделки от 22.06.2007	-
26.06.2008	Договор займа №ДЗ-08/2606 от 26.06.08г. между ООО «МБРР-Капитал» и ООО «Альянс-профит»	415 000 000,00 руб.	110,96%	Срок исполнения 03.07.08, обязательство исполнено в срок	Решение единственного участника об одобрении крупной сделки от 24.06.2008г. №2406/08	-

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах поручителя

Поручителю и/или ценным бумагам Поручителя кредитный рейтинг (рейтинги) не присваивался.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций поручителя

Поручитель не является акционерным обществом.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг поручителя, за исключением акций поручителя

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель эмиссионных ценных бумаг не выпускал.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель эмиссионных ценных бумаг не выпускал.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства поручителя по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель эмиссионных ценных бумаг не выпускал.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель эмиссионных ценных бумаг не выпускал.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель эмиссионных ценных бумаг не выпускал.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель эмиссионных ценных бумаг не выпускал.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги поручителя

Поручитель не является акционерным обществом и именных ценных бумаг не выпускал.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель эмиссионных ценных бумаг не выпускал.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам поручителя

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель эмиссионных ценных бумаг не выпускал.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям поручителя, а также о доходах по облигациям поручителя

Поручитель не является акционерным обществом. С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель эмиссионных ценных бумаг не выпускал.

10.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.