




ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

за 2012 год



международный
финансовый
клуб



УТВЕРЖДЕН
решением Общего собрания акционеров
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Протокол № 1 от «24» мая 2013 года

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
решением Совета Директоров
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Протокол № 4 от «26» апреля 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.....	4
Общая информация о Банке.....	5
Положение Банка в отрасли.....	8
Приоритетные направления деятельности Банка.....	9
КОММЕРЧЕСКО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС.....	9
ЧАСТНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.....	9
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ.....	10
Перспективы развития Банка.....	11
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	12
Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.....	16
Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.....	17
Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении.....	21
Состав Совета директоров Банка.....	22
Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка.....	23
Сведения о членах коллегиального исполнительного органа Банка.....	23
Сведения о владении членами Совета директоров и исполнительных органов Банка акциями банка в течение отчетного года.....	24
Сведения о размере вознаграждения (компенсации расходов) членам коллегиального исполнительного органа и Совета директоров Общества.....	26
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	26
Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций кодекса корпоративного поведения.....	26
Краткие биографические справки членов Совета директоров и коллегиального исполнительного органа Банка, входящих в состав органов управления Банка на 01.01.2013.....	41



ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По итогам 2012 года ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» получена чистая прибыль по РСБУ в сумме 373,2 млн.рублей, что в 1,8 раз превышает результат 2011 года (прибыль за 2011 год составила 210,9 млн.рублей).

В отчетном году Банк сохранил достигнутые ранее темпы активного развития классического бизнеса. Банк направлял свои усилия на увеличение клиентской базы и привлечение наиболее кредитоспособных корпоративных клиентов. Согласно данным публикуемой отчетности за 2012 год активы Банка увеличились в 1,3 раза с 42,1 млрд. рублей до 52,9 млрд. рублей, а чистая ссудная задолженность – в 1,2 раза с 29,5 млрд. рублей до 36 млрд. рублей. В течение 2012 года Банк сумел привлечь 6,9 млрд. рублей, и на конец 2012 года объем средств клиентов достиг 42,9 млрд. руб.

Портфель корпоративного кредитования увеличился за 2012 год в 1,3 раза с 25,0 млрд. рублей до 33,1 млрд. рублей, в том числе увеличился объем сделок с повышенной доходностью и умеренным размером риска.

Отмеченный рост портфеля кредитов корпоративному бизнесу обеспечен устойчивой ресурсной базой, в том числе средствами физических лиц. Средства, привлеченные от клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями, выросли с 36,0 млрд. рублей до 42,9 млрд. рублей, в том числе за счет прироста депозитов физических лиц на 8 млрд. рублей.

Одним из ключевых направлений деятельности Банка по-прежнему остается частное банковское обслуживание. Банк делает ставку на высокое качество сервиса, оперативность и гибкость, а также на создание для каждого клиента оптимального пакета услуг. 48% платных обязательств Банка составляют средства физических лиц (на конец 2011 года – 14,8 млрд. рублей, на конец 2012 года – 22,8 млрд. рублей).

На финансовых рынках, в области торговли ценными бумагами Банк осуществлял как собственные операции, так и брокерское обслуживание клиентов. В структуре активов Банка на отчетную дату чистые вложения в ценные бумаги составили более 17%. Большая часть портфеля ценных бумаг эмитирована юридическими лицами, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже "B3" по классификации Standard & Poor's или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's Investors Service".

В рамках развития территориальной сети и усиления присутствия Банка в приоритетных для деятельности регионах в мае 2012 года был открыт Якутский филиал в г. Якутске (ранее на территории г.Якутск Банк был представлен в формате Представительства). Планируется дальнейшее расширение территориальной сети Банка, в том числе в 2013 году открытие филиала в г.Пятигорск.

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» и Банк) создан на базе Коммерческого банка «АПР-БАНК» (зарегистрирован Банком России 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618). После приобретения Банка в ноябре 2008 года господином Прохоровым М.Д. «АПР-БАНК» был официально переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (март 2009 года).

Почтовый адрес Банка:
123317, Россия, г. Москва,
Пресненская наб., д.10

Веб-сайт: www.mfk-bank.ru

Уставный капитал на 1 января 2013 года:
2 779 795 тыс. руб.

Аудитор: ЗАО «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»



международный
финансовый
клуб

Подразделения Банка расположены по следующим адресам:

- 123317, г. Москва, Пресненская наб., д.10;
- 123104. г. Москва, Тверской б-р, д.13., стр. 1;
- 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 «А» (Сибирский филиал и Территориальное управление-представительство);
- 664047 г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта д. 121 (Операционный офис Сибирского филиала);
- 677018, г. Якутск, пер. Глухой, д.2, корп.1 (Якутский филиал);
- 630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская, д. 53 (Представительство);
- 199106, г. Санкт-Петербург, Большой проспект В.О., д. 80, лит. А (Представительство).

Участие в профессиональных организациях:

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банк включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 664.

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» также является членом международных платежных систем Visa International и MasterCard International, членом Ассоциации российских банков (АРБ) и Национальной фондовой ассоциации, а также участником торгов ОАО «Московская биржа».

Рейтинги и рэнкинги Банка:

В августе 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило Банку рейтинг до «А+» по национальной шкале "Очень высокий уровень кредитоспособности", со "стабильным" прогнозом. Указанный рейтинг подтвержден рейтинговым агентством «Эксперт РА» в марте 2013 года.

В июле 2012 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку рейтинг на уровне В3/NP/E+, прогноз «позитивный» по международной шкале и на уровне Baa2.ru по национальной шкале.

Банк входит в ТОП-100 российских банков по размеру активов (86 место на 01.01.2013г.) и капитала (98 место на 01.01.2013г.) в рэнкинге «Интерфакс-100», подготовленном «Интерфакс-ЦЭА».

Банк занимает 55 место по размеру капитала в рэнкинге крупнейших российских частных банков по версии «Коммерсантъ-Деньги».

В 2012 году Агентство «РИА Рейтинг» включило Банк в список «100 самых рентабельных банков России-2012», где Банк занял 43 место.

Банк занимал на 01.03.2013г. по версии «Эксперт РА» 76 место по совокупному кредитному портфелю, 51 место по кредитам организациям среди крупнейших российских банков, 73 место по привлеченным средствам клиентов, 58 место по депозитам физических лиц.

Сведения о лицензиях, действовавших в отчетном периоде:

Лицензии Банка России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2618, от 02 марта 2009 года (переоформлена в августе 2012 года);
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2618, от 02 марта 2009 года (переоформлена в августе 2012 года);
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2618, от 06 августа 2012 года;
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2618, от 06 августа 2012 года;
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами № 2618, от 28 апреля 2010 года.

Лицензии ФСФР на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в области:

- депозитарной деятельности № 177-04173-000100, от 20 декабря 2000 года;
- брокерской деятельности № 177-10986-100000, от 05 февраля 2008 года;
- дилерской деятельности № 177-10990-010000, от 05 февраля 2008 года;
- управления ценными бумагами № 177-10994-001000, от 05 февраля 2008 года;
- на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1310, от 15 января 2009 года.

Прочие лицензии:

- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 6978 X, от 02 апреля 2009 года;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 6979 P, от 02 апреля 2009 года;
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 6980 У, от 02 апреля 2009 года.

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» является российским коммерческим банком, предлагающим своим клиентам широкий спектр банковских услуг. В 2012 году Банк добился значительного роста ключевых финансовых показателей деятельности. Активы Банка по итогам 2012 года достигли 52,9 млрд. рублей, увеличившись в 1,3 раза по сравнению с началом года (42,1 млрд. рублей на 1 января 2012 года). Собственный капитал Банка вырос за 2012 год с 4,5 млрд. рублей до 5,9 млрд. рублей. Прибыль Банка по РСБУ за 2012 год увеличилась по сравнению с 2011 годом в 1,8 раз (с 210,9 млн.рублей за 2011 год до 373,2 млн.рублей за 2012 год).

Основная география операций Банка включает Московский регион и Сибирский федеральный округ. По итогам 2012 года на операции головного офиса Банка приходится более 60% кредитного портфеля и порядка 59% процентного дохода, полученного от операций кредитования юридических и физических лиц. В рамках развития территориальной сети и усиления присутствия Банка в приоритетных для деятельности регионах в мае 2012 года на базе Представительства Банка в г.Якутск был открыт Якутский филиал. Планируется дальнейшее расширение территориальной сети Банка, в том числе в 2013 году открытие филиала в г.Пятигорск.

Банк входит в ТОП-100 кредитных организаций Российской Федерации по итогам 2012 года (см. раздел «Рейтинги и ранкинги» на стр.5).

В июле 2012 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги: индивидуальный рейтинг финансовой устойчивости Банка (РФУБ) E+, долгосрочные рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте по международной шкале на уровне B3, прогноз «позитивный», краткосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте по национальной шкале на уровне Not Prime. Кроме того, Moody's Interfax присвоило Банку долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне Baa2.ru

В августе 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг Банка до уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный». Указанный рейтинг Банка подтвержден в марте 2013 года.



ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основной стратегической целью Банка является рост бизнеса, повышение его рыночной стоимости, доходности и эффективности путём создания структуры, предоставляющей классические банковские услуги корпоративным и частным клиентам, а также способной реализовывать сделки, обеспечивающие получение повышенной доходности.

Коммерческо-инвестиционный бизнес

Банк предоставляет корпоративным клиентам комплексный набор банковских услуг и продуктов. Основными задачами развития классического банковского бизнеса являются повышение доходности на капитал, расширение клиентской базы и формирование устойчивых клиентских связей, увеличение кредитного портфеля и увеличение объема документарных операций. Политика Банка в области кредитования основывается на трех основных приоритетах: качество, доходность и рост клиентского портфеля.

Следуя этим принципам, Банк в 2012 году увеличил корпоративный кредитный портфель в 1,3 раза с 25,0 млрд. рублей до 33,1 млрд. рублей. Банк создал базу заемщиков, диверсифицировав свой портфель, в том числе, по региональному и отраслевому признакам. Помимо Центрального федерального округа, Банк имеет точки присутствия Банка в Сибирском федеральном округе, Дальневосточном федеральном округе.

В сфере депозитов Банк не пошел по пути предложения максимальных ставок, а сосредоточился на индивидуальной работе с каждым конкретным клиентом, уделив особое внимание повышению качества их обслуживания. Проводимая Банком политика позволила в период экономической нестабильности не только не допустить отток депозитов юридических лиц, но и увеличить их объем на 2 млрд. рублей (с 12,4 млрд. рублей на 01.01.2012г. до 14,4 млрд. рублей на 01.01.2013г.).

Безусловным приоритетом для Банка является долгосрочная стабильность и надежность. В связи с этим, Банк на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня рисков, в том числе, планируя свою деятельность при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и позициями.

Частное банковское обслуживание

Банк продолжает развивать частное банковское обслуживание состоятельных клиентов. Целью Банка является укрепление конкурентных позиций и занятие значимой доли рынка частного банковского обслуживания.

Высокое качество обслуживания обеспечивается широкой продуктовой линейкой, сформированной за счет привлечения компаний-партнеров и развития собственных продуктов и услуг. В настоящее время Банком предлагается полный комплекс услуг для частных лиц: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств в депозиты, выпуск и обслуживание классических и премиальных банковских карт, предоставление в аренду сейфовых ячеек. На индивидуальных условиях также предлагается: кредитование состоятельных частных клиентов, брокерское обслуживание, услуги доверительного управления, консультации по вопросам налогообложения, владения собственностью, наследования и дарения, а также услуги Lifestyle Management.

Корреспондентские отношения

В 2012 году особое внимание Банка в части развития отношений с финансовыми учреждениями было сконцентрировано на развитии и оптимизации корреспондентской сети Банка, расширении деятельности на межбанковском рынке, работе по установлению лимитов на наш банк. В результате возросшего интереса рынка и клиентов Банка к операциям в китайской валюте, Банком был открыт счет в китайских юанях в Банке Китая (Элос). Параллельно проводится работа по открытию счета в долларах США в Bank of China.

В 2012 году планируется дальнейшее расширение круга контрагентов среди как отечественных, так и зарубежных финансовых учреждений, заключение соответствующих рамочных договоров о сотрудничестве на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг, развитие операций торгового финансирования.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Стратегия Банка предполагает развитие четырех основных направлений бизнеса, нацеленных на решение актуальных для клиентов задач:

- Для частных лиц – частное банковское обслуживание состоятельных лиц.
- Для корпоративного сектора – увеличение портфеля коммерческого кредитования, с повышением объема доли сделок с повышенной доходностью и умеренным размером риска. Пополнение ресурсной базы и привлечение новых клиентов путем выпуска и размещения облигационного займа.
- Для финансовых рынков и банков – Банк осуществляет операции с ценными бумагами, устанавливает корреспондентские отношения с российскими и международными финансовыми институтами, в том числе для работы на межбанковском рынке, проводит операции на валютном и денежном рынке.
- Региональное развитие – повышение эффективности использования региональных структур за счет развития более доходных проектов в регионах, увеличение ресурсной базы.

Реализация стратегии предполагает повышение эффективности использования капитала и достижение рентабельности на капитал выше 15%. Инструментом достижения данного показателя является рост бизнеса, при стабильном уровне административно-хозяйственных расходов.

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Долгосрочная стабильность и надежность является безусловным приоритетом для Банка. В связи с этим Банк на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня риска, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и позициями. Допустимость принятого уровня риска оценивается с точки зрения достаточности капитала и ликвидности, выполнения нормативов, установленных Банком России, внутренних лимитов, соотношения рисков и доходности по отдельным операциям и портфелям. При построении системы управления рисками Банк также ориентируется на требования и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке успешно функционирует созданный в 2010 году Комитет по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров Банка, который осуществляет общую координацию управления рисками, возникающими при осуществлении инвестиционной деятельности. К его компетенции относится предварительное рассмотрение положений об инвестиционной политике, о кредитной политике, политики по управлению банковскими рисками, стратегии, бюджета и бизнес-плана, а также принятие решений по кредитным сделкам, характеризующимся повышенным уровнем риска и доходности на капитал и по сделкам, выходящим за пределы установленных в Банке параметров классического коммерческого кредитования.

Основными видами рисков, которым подвержен Банк при осуществлении своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск (включая процентный, валютный и фондовый);
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора либо законодательства.

Координацию системы управления кредитными рисками в масштабах Банка в целом осуществляет Кредитный комитет. Также в Банке сформирована система индивидуальных

полномочий (лимитов ответственности) по открытию кредитных лимитов при полном контроле со стороны Председателя Правления.

Уровень резервов на возможные потери, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк оценивает как достаточный. По состоянию на 01.01.2013 величина задолженности, отраженной на счетах по учету просроченной ссудной задолженности сроком просрочки свыше 30 дней, была незначительной и составила 0,24% от величины балансовых активов, или 2,11% от величины капитала, рассчитанного по РСБУ. Величина резервов по кредитному портфелю составила 1,43%. Меньшая величина резервов Банка по сравнению со средним уровнем по банковской системе объясняется более высоким кредитным качеством заемщиков, что обусловлено, прежде всего тем, что изначально к заемщикам предъявляются значительные требования по финансовой устойчивости.

Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения. Такой анализ проводится в рамках процедур портфельного управления кредитным риском, и распространяется как на кредитный портфель, так и на портфель ценных бумаг и иные портфели и операции, приводящие к возникновению кредитного риска.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов или процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, процентный и валютный риски. Оценка и анализ принимаемых Банком рыночных рисков производится на постоянной основе и не реже одного раза в месяц доводится до сведения руководства Банка в составе управленческой отчетности по рискам. Управление рыночными рисками осуществляется путем установления и контроля соблюдения лимитов на операции, а также различных аналитических показателей.

Портфель долговых ценных бумаг Банка сформирован преимущественно из инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и выпущенных эмитентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже ВВ агентства Standard & Poor's, либо эквивалентных рейтингов других ведущих агентств. Среди эмитентов принадлежащих Банку облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, можно выделить ОАО «АЛЬФА-БАНК», ООО «ВЫМПЕЛКОМ-Инвест», ОАО «Северсталь».

Объем деятельности Банка с долевыми финансовыми инструментами достаточно существенен, при этом подверженность фондовому риску в течение отчетного года находилась на приемлемом уровне.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, включая влияние изменения процентных ставок на портфели долговых ценных бумаг, а также изменение стоимости срочных активов и пассивов. Банк постоянно оценивает допустимый уровень процентных ставок по операциям и пересматривает их по мере изменения рыночного уровня.

Банк проводит ежедневную переоценку открытых позиций в иностранных валютах и инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в части ценных бумаг, подлежащих переоценке в соответствии с Учетной политикой Банка).

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

В случае проведения операций на финансовом рынке у Банка возникает риск потери ликвидности активов – невозможность реализовать активы за относительно короткий временной интервал без значительных потерь.

Для управления риском потери ликвидности Банк ежедневно производит расчёт обязательных нормативов ликвидности. С целью минимизации риска ежедневно прогнозируются нормативы ликвидности, поддерживается сопоставимость требований и обязательств по срокам и суммам.

Для выявления структурного дисбаланса ликвидности, дефицита или избытка ликвидности в краткосрочной и среднесрочной перспективе применяется статический (отчет о разрывах в потоках платежей) и динамический гэп-анализ (с учетом планируемых бизнес-подразделениями операций), в котором инструменты группируются по ожидаемым срокам погашения и используется статистика о доле стабильных и волатильных частей по различным группам пассивов.

Оперативное управление текущей ликвидностью Банка осуществляется ответственными подразделениями Банка. Также в Банке создан Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), на заседаниях которого рассматриваются и утверждаются мероприятия по поддержанию ликвидности Банка, фондированию текущих активных операций, а также вопросы регулирования структуры активов и пассивов и управления рыночными рисками.

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Банк ежемесячно оценивает и при необходимости принимает меры по минимизации операционного риска, в том числе в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 № 76-Т.

Правовой риск определяется как риск возникновения потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

Правовой риск ограничивается путем тщательной юридической экспертизы документационного обеспечения банковских операций и других сделок, поддержания на высоком уровне договорной и исполнительской дисциплины, создания и постоянного поддержания в актуальном состоянии типовых форм первичной документации, в том числе на основе анализа существующей арбитражной практики, а также путём профессионального изучения требований законодательства в целях постоянной актуализации внутренних документов Банка.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке организовано с учетом действия Письма Банка России от 30.06.2005 № 92-Т.

Деловая репутация Банка – качественная оценка его деятельности, а также действий его владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций партнерами, клиентами, профессиональными участниками рынка и обществом в целом.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего – четкому соблюдению сроков и правил расчетов, адекватному оперативному реагированию на любую нестандартную ситуацию. Банк планирует постепенный рост показателей прибыльности, достаточности капитала и прочих показателей с целью поддержания имиджа высокопрофессиональной и надежной кредитной организации.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ Банком разработан и реализуется комплекс мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ БАНКА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК

В отчетном финансовом году Банком не осуществлялись сделки, которые могут быть признаны в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок.



ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

Реквизиты договора	Цена и иные существенные условия сделки	Заинтересованное лицо	Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки, и реквизиты протокола об одобрении
Договор субаренды недвижимого имущества № 01-2-2012 от 01.02.2012	По Договору Банк обязался предоставить ООО «ВДМ Кредит» во временное владение и пользование недвижимое имущество – часть помещения, площадью 5,4 кв.м., расположенное на первом этаже здания по адресу: г.Москва, Тверской бульвар, д.13, стр.1, а ООО «ВДМ Кредит» обязалось своевременно вносить арендную плату в размере 25 500 руб. в месяц и вернуть Объект Банку по истечении срока действия (31.12.2012) Договора в исправном состоянии с учетом нормального износа.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012
Соглашение о выдаче банковской гарантии № БГ-00612-01 от 03.02.2012	По договору Банк (Гарант) выдал ООО «СК «Согласие» (Принципал) банковскую гарантию на сумму 6 486 582,11 рублей сроком до 31.01.2013 в пользу Главного управления Министерства внутренних дел Российской Федерации по Московской области (Бенефициар)	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол №7 от 04.04.2012
Договор страхования транспортных средств № 1240000-00023/12ТСЮ от 24.02.2012	По договору Банк застраховал в ООО «СК «Согласие» риски ущерба и хищения трех автомобилей VOLVO S80. Договор заключен на условиях Правил страхования транспортных средств ООО «СК «Согласие» от 19.09.2011. Размер страховой премии: – 147 600 руб.; размер страхового возмещения – 3 000 000 руб.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол №7 от 04.04.2012
Соглашение о выдаче банковской гарантии № БГ-00619-01 от 20.03.2012	По договору Банк (Гарант) выдал ООО «СК «Согласие» (Принципал) банковскую гарантию на сумму 5 961 600,00 рублей сроком до 31.05.2013 в пользу учреждения города Москвы «Центр спортивных инновационных технологий и подготовки сборных команд» Департамента физической культуры и спорта города Москвы (Бенефициар)	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол №7 от 04.04.2012
Соглашение о выдаче банковской гарантии № БГ-00620-01 от 20.03.2012	По договору Банк (Гарант) выдал ООО «СК «Согласие» (Принципал) банковскую гарантию на сумму 9 687 600,00 рублей сроком до 31.05.2013 в пользу учреждения города Москвы «Центр спортивных инновационных технологий и подготовки сборных команд» Департамента физической культуры и спорта города Москвы (Бенефициар)	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол №7 от 04.04.2012
Депозитный договор № 2012/58 от 26.03.2012	По договору Банк привлекал вклад ООО «СК «Согласие» в сумме 4 000 000,00 (четыре миллиона) долларов США под 3,75 % годовых, дата возврата вклада 23.09.2012.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров	Совет директоров, протокол № 9 от 25.05.2012

		Прохоров М.Д.	
Договор поручительства № 153-/12/ПЮ-01 от 02.04.2012	По договору поручительства Общероссийская общественная организация «Союз биатлонистов России» обязалась отвечать перед Банком полностью за исполнение Некоммерческим партнерством содействия развитию биатлона «Гонка Чемпионов» (Заемщик) его обязательств перед Банком по Кредитному договору между Банком и Заемщиком как существующих, так и тех, которые могут возникнуть в будущем.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 9 от 25.05.2012
Генеральное соглашение об общих условиях проведения операций на валютном и денежном рынках № ГС-397 от 20.04.2012	Предметом Соглашения между Банком и ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» являлись общие условия, порядок заключения и исполнения сторонами на межбанковском рынке следующих видов сделок: <ul style="list-style-type: none"> • конверсионные сделки, т. е. сделки по покупке/продаже иностранной валюты за другую иностранную валюту или за российские рубли; • сделки по привлечению/размещению кредитов в российских рублях и иностранной валюте; зачет встречных денежных требований по сделкам (неттинг), заключаемым в соответствии с Соглашением.	Член Совета директоров Чемезов С.В.	Совет директоров, протокол №7 от 04.04.2012
Кредитный договор №069/12/КЮР-01 от 19.06.2012	По Кредитному договору Банк (Кредитор) открыл ООО «Восточно-Саянская никелевая компания» (Заемщик) кредитную линию в размере, не превышающем 225 000 000 рублей, под 12% годовых. Дата возврата кредита - 19 декабря 2012 г.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012
Договор залога №124/12/ЗЮ-01 от 19.06.2012	Договор залога заключен с Акционерной компанией с ограниченной ответственностью «ЛЕОНИНА ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (LEONINA INVESTMENTS LIMITED) в обеспечение исполнения в полном объеме обязательств ООО «Восточно-Саянская никелевая компания» по Кредитному договору №069/12/КЮР-01 от 19.06.2012.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012
Договор банковского счета в российских рублях от 15.06.2012	Договор банковского счета в российских рублях заключен для расчетно-кассового обслуживания ООО «Восточно-Саянская никелевая компания».	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012
Кредитный договор №070/12/КЮР-01 от 19.06.2012 г. (с учетом дополнительного соглашения №1 от 18.12.2012)	По Кредитному договору Банк (Кредитор) открыл ООО «Голевская горнорудная компания» (Заемщик) кредитную линию в размере, не превышающем 225 000 000 рублей, под 12% годовых. Дата возврата кредита - 31 января 2013 г.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012
Договор залога №125/12/ЗЮ-01 от 19.06.2012 г. (с учетом дополнительного соглашения № 1 от 18.12.2012)	Договор залога заключен с Акционерной компанией с ограниченной ответственностью «ЛЕОНИНА ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (LEONINA INVESTMENTS LIMITED) в обеспечение исполнения в полном объеме обязательств ООО «Голевская горнорудная компания» по Кредитному договору №070/12/КЮР-01 от 19.06.2012 г.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012

Договору банковского счета в российских рублях от 19.06.2012	Договор банковского счета в российских рублях заключен для расчетно-кассового обслуживания ООО «Голевская горнорудная компания».	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012
Договор банковского счета в иностранной валюте (в долларах США) от 20.06.2012	Договор банковского счета в иностранной валюте (долларах США) заключен для расчетно-кассового обслуживания ООО «Восточно-Саянская никелевая компания».	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012
Договор банковского счета в иностранной валюте (в евро) от 27.06.2012 года	Договор банковского счета в иностранной валюте (евро) заключены для расчетно-кассового обслуживания ООО «Голевская горнорудная компания».	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012
Договор банковского счета в иностранной валюте (долларах США) от 27.06.2012	Договор банковского счета в иностранной валюте (долларах США) заключены для расчетно-кассового обслуживания ООО «Голевская горнорудная компания».	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012
Договор поручительства №173/12/ПЮ-01 от 29.06.2012	Договор поручительства заключен с ЗАО «Смарт Холдинг» (Поручитель) в обеспечение исполнения обязательств ЗАО «Таргет Хоспитэлити» (Заемщик) по кредитному договору, заключенному между Банком и ЗАО «Таргет Хоспитэлити».	Член Совета директоров, член Правления, Председатель Правления Лифар О.В.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012
Договоры банковского вклада, банковского счета, аренды индивидуального банковского сейфа (за период с 01.07.2012 по 30.09.2012)	Сделки между Банком и членами Совета директоров и Правления, совершаемые Банком в процессе обычной хозяйственной деятельности: открытие в Банке на имя Клиента банковского вклада; открытие в Банке на имя Клиента банковского счета; предоставление Клиенту в аренду сейфовой ячейки. Общий объем сделок в денежном выражении: 16 480 рублей; 1 830 607, 17 евро; 4 053 233, 81 долларов США.	Члены Совета директоров, члены Правления	Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 25.06.2012
Депозитный договор № 2012/72 от 06.07.2012 (с учетом дополнительного соглашения № 1 от 20.07.2012 и дополнительного соглашения № 2 от 07.11.2012)	По договору Банк привлекал вклад ООО «СК «Согласие» в сумме 400 000 000 рублей, дата возврата вклада 06.07.2013. Процентная ставка по Вкладу составляет: - в период с 06 июля 2012 г. по 12 декабря 2012 г. включительно – 7,25 % (Семь целых двадцать пять сотых) процентов годовых; - в период с 13 декабря 2012 г. по 06 июля 2013 г. включительно – 6,55 % (Шесть целых пятьдесят пять сотых) процентов годовых.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 12 от 17.09.2012, протокол № 15 от 28.12.2012
Соглашение о выдаче банковской гарантии № БГ-00649-01 от	По договору Банк (Гарант) выдал ООО «СК «Согласие» (Принципал) банковскую гарантию на сумму 1 299 945,00 рублей сроком до 11.07.2013 в пользу Открытого	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета	Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 25.06.2012

10.07.2012	акционерного общества «Гражданское» (Бенефициар)	директоров Прохоров М.Д.	
Соглашение об урегулировании от 10.08.2012	Соглашением урегулированы судебные производства по искам, сторонами которых являются Банк, SPINNAKER GLOBAL EMERGING MARKETS FUND LIMITED, SPINNAKER GLOBAL OPPORTUNITY FUND LIMITED, SPINNAKER CAPITAL LIMITED, SPINNAKER GLOBAL STRATEGIC FUND LIMITED, STARLING HOLDING (SPV) LIMITED, Занадворов Александр Юрьевич, Ферафонов Александр Валерьевич, Серебряков Андрей Александрович, TMF SERVICES (UK) LIMITED, M.SQUARE HOLDING LTD. и ООО «МФК-М».	Член Правления Банка Ферафонов А.В.	Совет директоров, протокол № 12 от 17.09.2012
Соглашение о выдаче банковской гарантии № БГ-00662-01 от 03.09.2012	По договору Банк (Гарант) выдал ООО «СК «Согласие» (Принципал) банковскую гарантию на сумму 440 000 рублей сроком до 31.10.2013 в пользу Apparata Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации (Бенефициар)	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 25.06.2012
Договор добровольного медицинского страхования № 1240000-0000233/12ДМСЮ от 12.09.2012	По Договору ООО «СК «Согласие» обязалась за обусловленную Договором плату (страховую премию) в размере 692 653 руб. организовать и финансировать предоставление Застрахованным лицам медицинских и иных услуг в объеме и качестве соответствующим условиям Программ добровольного медицинского страхования. Застрахованными лицами являлись физические лица в количестве 77 (Семьдесят семь) человек.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 13 от 31.10.2012
Договоры банковского вклада, банковского счета (за период с 01.10.2012 по 31.12.2012)	Сделки между Банком и членами Правления, совершаемые Банком в процессе обычной хозяйственной деятельности: открытие в Банке на имя Клиента банковского вклада; открытие в Банке на имя Клиента банковского счета. Общий объем сделок в денежном выражении: 2 997 934, 76 рублей; 766, 29 евро; 3 711 929, 36 долларов США.	Члены Правления	Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 25.06.2012
Депозитный договор №2012/99 от 30.11.2012	По договору Банк привлек вклад ООО «СК «Согласие» в сумме 500 000 долларов США под 1,25 % годовых, дата возврата вклада - 31.01.2013.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012
Депозитный договор №2012/100 от 30.11.2012	По договору Банк привлек вклад ООО «СК «Согласие» в сумме 500 000 евро под 1,25 % годовых, дата возврата вклада - 31.01.2013.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Совет директоров, протокол № 15 от 28.12.2012
Соглашение о выдаче банковской гарантии № БГ-00753-01 от 29.12.2012	По договору Банк (Гарант) выдал ООО «СК «Согласие» (Принципал) банковскую гарантию на сумму 6 067 401,79 рублей сроком до 31.01.2013 в пользу Главного управления Министерства внутренних дел Российской Федерации по Московской области (Бенефициар)	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 25.06.2012



ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ В НАТУРАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ И В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ

№	Наименование ресурса	Единица измерения	Всего	
			Кол-во ед.	Сумма, тыс. руб.
1	Электрическая энергия	кВт/час	525257,50	1925,3
2	Бензин	литр	37127.34	915.2
3	Дизельное топливо	литр	1596.53	39.7

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Решением Годового Общего собрания акционеров (Протокол №1 от 23.06.2011) Совет директоров был избран в следующем составе:

- Абрамов Александр Григорьевич;
- Вексельберг Виктор Феликсович (с 21.09.2011 по 14.02.2012 – Председатель Совета директоров);
- Игнатова Екатерина Сергеевна;
- Колончина Анна Алексеевна;
- Кузьмин Сергей Викторович;
- Лифар Оксана Витальевна;
- Мосионжик Александр Ильич;
- Прохоров Михаил Дмитриевич;
- Слободник Дмитрий Эдуардович;
- Чемезов Сергей Викторович.

Решениями Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 15.02.2012) и Годового общего собрания акционеров (Протокол №2 от 25.06.2012) Совет директоров был избран в следующем составе:

- Абрамов Александр Григорьевич;
- Вексельберг Виктор Феликсович (с 14.03.2012 по 21.03.2012 – Председатель Совета директоров);
- Дворцова Наталья Викторовна;
- Игнатова Екатерина Сергеевна (с 22.03.2012 по настоящее время – Председатель Совета директоров);
- Кузьмин Сергей Викторович;
- Лифар Оксана Витальевна;
- Матвеева Ирина Аркадьевна;
- Мачулин Павел Петрович;
- Прохоров Михаил Дмитриевич;
- Чемезов Сергей Викторович.

СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

Решением Совета директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров № 2 от 14.02.2011г.) Председателем Правления Банка с 14.02.2011 назначена Лифар Оксана Витальевна. В соответствии с Уставом Банка 13.02.2013 Лифар Оксана Витальевна вновь назначена на эту должность (Протокол № 1 заседания Совета директоров от 13.02.2013).

СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

В течение 2012 года членами коллегиального исполнительного органа – Правления – являлись следующие лица:

- Лифар Оксана Витальевна (Председатель Правления);
- Красавцева Елена Аркадьевна;
- Сиразутдинов Артем Геннадиевич (с 18.09.2012);
- Сухинин Сергей Алексеевич (с 28.05.2012);
- Ферафонов Александр Валерьевич;
- Фирсик Олеся Владимировна;
- Шабайкин Вячеслав Владимирович.

СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕНИИ ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА АКЦИЯМИ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Должность	Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале	Доля принадлежащих обыкновенных акций	Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций общества в течение отчетного года
Член Совета директоров	Абрамов Александр Григорьевич	19, 71%	19, 71%	сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Вексельберг Виктор Феликсович	19, 71%	19, 71%	сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Игнатова Екатерина Сергеевна	13, 14%	13, 14%	сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Прохоров Михаил Дмитриевич	27, 74%	27, 74%	сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Дворцова Наталья Викторовна	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров (до 14.02.2012)	Колончина Анна Алексеевна	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Кузьмин Сергей Викторович	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Матвеева Ирина Аркадьевна	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Мачулин Павел Петрович	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Мосионжик Александр Ильич	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров (до 14.02.2012)	Слободник Дмитрий Эдуардович	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не совершались

Член Совета директоров	Чемезов Сергей Викторович	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров, Член Правления, Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)	Лифар Оксана Витальевна	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления	Красавцева Елена Аркадьевна	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления (с 18.09.2012)	Сиразутдинов Артем Геннадиевич	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления (с 28.05.2012)	Сухинин Сергей Алексеевич	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления	Ферафонов Александр Валерьевич	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления	Фирсик Олеся Владимировна	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления	Шабайкин Вячеслав Владимирович	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались

СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ЧЛЕНАМ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) членам коллегиального исполнительного органа (Правления) за 2012 год составил 148 136 102.45 рублей. Вознаграждения и компенсации членам Совета директоров Банка в 2012 году не выплачивались.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

В 2012 году годовым Общим собранием акционеров Банка (протокол № 2 от 25.06.2012г.) было принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным акциям ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по результатам 2011 финансового года в размере 201.56 (двести один рубль) 56 копеек на одну обыкновенную акцию в денежной форме в течение 60 дней со дня принятия решения об их выплате. Общая сумма начисленных дивидендов составила 112 059 096,04 рублей. Дивиденды выплачены в полном объеме в срок, предусмотренный решением о выплате.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	соблюдается частично	Фактически соблюдается при проведении годового Общего собрания акционеров, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»
2	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	соблюдается	Пункт 4 статьи 51 Федерального закона «Об акционерных обществах»
3	Наличие у акционеров возможности	соблюдается	

	знакомится с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет		
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, -достаточность выписки со счета депо для осуществления указанных выше прав	соблюдается	Пункты 14.4. и 14.5. Устава Банка
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	не соблюдается	В Уставе и внутренних документах Банка отсутствуют требования об обязательном присутствии на Общих собраниях акционеров указанных лиц, однако многие из них обычно присутствует на проводимых Общих собраниях акционеров
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	не соблюдается	Не применимо в отношении Председателя Правления и членов Правления, избрание которых осуществляется Советом директоров Банка
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	соблюдается	Пункт 5.1 Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка
Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочий совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества	соблюдается	Подпункт 13 пункта 15.2 Устава Банка
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	соблюдается	Политика управления банковскими рисками, утверждена решением Совета директоров Банка от 17.09.2012, протокол № 12
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального	не применимо	В соответствии с подпунктом 9 пункта 15.2 Устава Банка назначение Председателя

	директора, назначаемого общим собранием акционеров		Правления и досрочное прекращение его полномочий отнесено к компетенции Совета директоров
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	соблюдается частично (в отношении Председателя Правления и членов Правления)	Подпункты 8 и 9 пункта 15.2 Устава Банка. Требования к квалификации членов Правления установлены пунктом 16.6 Устава Банка
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	соблюдается	Подпункты 8 и 9 пункта 15.2 Устава Банка
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	соблюдается	Подпункт 16 пункта 15.2 Устава Банка
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	соблюдается	
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	соблюдается	
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	соблюдается	Пункт 15.4 Устава Банка

18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	соблюдается	Подпункт 2.2.5 Положения о мерах, направленных на предотвращение конфликта интересов и организацию контроля за потенциальными областями конфликта интересов
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	соблюдается частично	Члены Совета директоров уведомляют Банк о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность (пункт 3.10 Положения о Совете директоров Банка), информация о совершении которых раскрывается в форме сообщений о существенных фактах в соответствии с Приказом о раскрытии Банком информации в качестве эмитента эмиссионных ценных бумаг
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	не соблюдается	Внутренними документами данное требование не предусмотрено, однако, в соответствии с пунктом 15.9 Устава Банка заседания Совета директоров в форме совместного присутствия его членов для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений проводятся не реже одного раза в три месяца.
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	соблюдается	За период с 01.01.2012г. по 31.12.2012г. проведено 18 заседаний Совета директоров общества
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	соблюдается	пп.15.8 - 15.14. Устава Банка; разделы 6-9 Положения о Совете директоров Банка
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной	соблюдается	В соответствии с подпунктом 24 пункта 15.2 Устава Банка одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок на сумму, превышающую в эквиваленте 50 000 000 долларов США по

	хозяйственной деятельности		официальному курсу, установленному Банком России на дату принятия решения об одобрении сделки (на 01.01.2013г. это менее 3% стоимости активов Банка), отнесено к компетенции Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда принятие решения по данному вопросу отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членом совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	соблюдается	Подпункт 1 пункта 3.4 Положения о Совете директоров Банка
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	не соблюдается	Функции по стратегическому планированию возложены на Комитет по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров Банка
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	соблюдается	Комитет по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров Банка
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	соблюдается частично	Внутренними документами Банка данное требование не предусмотрено, но фактически частично соблюдается - в состав Комитета по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров Банка входит Председатель Правления Банка, иные члены Комитета являются независимыми и неисполнительными директорами
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	соблюдается	Председатель Комитета по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров Банка Кузьмин С.В. является

			независимым директором
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	соблюдается	Подпункт 1 пункта 3.4 Положения о Совете директоров Банка; подпункт 2 пункта 4.1 Положения о комитете по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров Банка
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	соблюдается частично	Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка (в отношении выработки политики общества в области вознаграждения)
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	соблюдается	Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка Игнатов Е.С. является независимым директором
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	соблюдается частично	Внутренними документами Банка данное требование не предусмотрено, но фактически частично соблюдается - в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка избран член Совета директоров, который является Председателем Правления Банка, иные члены Комитета не являются должностными лицами Банка
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	соблюдается частично	Функции по управлению рисками выполняет Комитет по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров Банка
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	не соблюдается	В настоящее время урегулирование конфликтов эффективно осуществляется в рамках действующей системы управления Банком
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	не применимо	В настоящее время в Банке не создан комитет по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц Банка
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	не применимо	В настоящее время в Банке не создан комитет по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц

			Банка
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	соблюдается	Положение о комитете по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров Банка; Положение о комитете по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	соблюдается	В соответствии с пунктом 15.10 Устава Банка заседание Совета директоров правомочно, если на нем присутствуют не менее половины его членов. В настоящее время число членов Совета директоров составляет 10 человек, из них независимых – более половины
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	соблюдается	Пункт 16.1 Устава Банка, пункт 1.3 Положения о Правлении Банка
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	не соблюдается	В соответствии с подпунктом 24 пункта 15.2 Устава Банка одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок на сумму, превышающую в эквиваленте 50 000 000 долларов США по официальному курсу, установленному Банком России на дату принятия решения об одобрении сделки, за исключением случаев, когда принятие решения по данному вопросу отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, относится к компетенции Совета директоров Банка. Получение Банком кредитов, по общему правилу, относится к обычной хозяйственной деятельности Банка
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	не применимо	Указанные операции отсутствуют

42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	соблюдается	
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	не применимо	Руководство Банком не осуществляется и не может осуществляться в соответствии с законодательством осуществляться управляющей организацией (управляющим)
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	соблюдается	Пункты 3.1.3-3.1.5 Положения о Правлении Банка
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	не применимо	Руководство Банком не осуществляется и не может осуществляться в соответствии с законодательством осуществляться управляющей организацией (управляющим)

47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	соблюдается	В соответствии с пунктом 5.1 Положения о Правлении Банка заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. В соответствии с пунктом 1.5 Положения о Правлении Банка Правление подотчётно Общему собранию акционеров и Совету директоров
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	соблюдается	Пункт 3.14 Положения о Правлении Банка
Секретарь общества			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	соблюдается частично	Функции секретаря Банка осуществляет секретарь Совета директоров
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	соблюдается в отношении секретаря Совета директоров	Подпункт 27 пункта 15.2 Устава Банка, раздел 4 Положения о Совете директоров Банка
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	соблюдается в отношении секретаря Совета директоров	раздел 4 Положения о Совете директоров Банка
Существенные корпоративные действия			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	соблюдается	Подпункт 16 пункта 14.3 и подпункт 15 пункта 15.2 Устава Банка
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	соблюдается частично	Привлечение независимого оценщика осуществляется в случаях, предусмотренных действующим законодательством
54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо	не соблюдается	Уставом Банка не установлен запрет на совершение конкретных действий при приобретении крупных пакетов

	действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)		акций Банка. В соответствии с пунктами 15.15 и 16.10 Устава Банка Члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления обязаны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	соблюдается	Подпункт 15 пункта 16.3 Устава Банка
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	соблюдается	
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	не соблюдается	Не требуется, так как реорганизация Банка оценивается как маловероятная
Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	соблюдается частично	Политикой корпоративного управления Банка предусмотрено утверждение Советом директоров Банка Положения об информационной политике. В настоящий момент в Банке действуют утвержденные Председателем Правления внутренние документы, отражающие различные направления информационной политики, в том числе определен перечень лиц, уполномоченных принимать решения о раскрытии информации, принципы раскрытия информации,

			<p>порядок взаимодействия работников Банка со средствами массовой информации. В частности, утвержден приказ о раскрытии Банком информации в качестве эмитента эмиссионных ценных бумаг, Положение о политике информационной безопасности, Положение о мерах, направленных на предотвращение конфликта интересов и организацию контроля за потенциальными областями конфликта интересов, а также ряд иных внутренних документов.</p>
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	соблюдается	<p>Приказом о раскрытии Банком информации в качестве эмитента эмиссионных ценных бумаг предусмотрено раскрытие текста решения о выпуске акций Банка на странице в сети Интернет, содержащего информацию о целях размещения и способе размещения (в т.ч. при размещении акций путем закрытой подписки указывается круг лиц, среди которых будет производиться размещение)</p>
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	соблюдается	<p>Пункт 14.7 Устава Банка, раздел 3 Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка</p>
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	соблюдается	<p>Веб-сайт Банка - www.mfb-bank.ru. Банк также осуществляет обязательное раскрытие информации на странице Банка агентства экономической информации «ПРАЙМ» по адресу: http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7744000038, а также раскрывает список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, на сайте Банка России</p>

62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	соблюдается	Приказ о раскрытии Банком информации в качестве эмитента эмиссионных ценных бумаг
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	соблюдается	Приказ о раскрытии Банком информации в качестве эмитента эмиссионных ценных бумаг
64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	соблюдается частично	Положение о порядке работы с инсайдерской информацией в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» утверждено Приказом Председателя Правления
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	соблюдается	Положение о системе внутреннего контроля
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	соблюдается	В Банке создан и функционирует Департамент внутреннего контроля, утверждено Положение о Департаменте внутреннего контроля
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	соблюдается	Пункт 17.5 Устава Банка

68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	соблюдается	
69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	соблюдается	Разделы 6 и 8 Положения о Департаменте внутреннего контроля
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	соблюдается	Подпункт 9 пункта 3.1 Положения о комитете по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров Банка; Подпункты 3.2.1, 7.2.1 Положения о Департаменте внутреннего контроля
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	соблюдается частично	Раздел 2 Положения о Департаменте внутреннего контроля
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	соблюдается	В соответствии с подпунктами 3 и 4 пункта 3.1 Положения о комитете по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров Банка к компетенции Комитета отнесено рассмотрение и принятие

			<p>решений по сделкам, в рамках которых Банк осуществляет кредитование, характеризуемое повышенным уровнем риска и доходности на капитал, а также рассмотрение и принятие решений по сделкам, по каким-либо существенным критериям выходящим за пределы установленных в Банке параметров классического коммерческого кредитования.</p> <p>Пунктом 11.3 Положения установлено, что подготовленные (выработанные) Комитетом рекомендации (заключения) представляются в Совет директоров Банка с одновременным представлением копий указанных рекомендаций (заключений) Председателю Правления Банка.</p> <p>В соответствии с подпунктом 24 пункта 15.2 Устава Банка одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок на сумму, превышающую в эквиваленте 50 000 000 долларов США по официальному курсу, установленному Банком России на дату принятия решения об одобрении сделки, за исключением случаев, когда принятие решения по данному вопросу отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, относится к компетенции Совета директоров Банка.</p> <p>Получение Банком кредитов, по общему правилу, относится к обычной хозяйственной деятельности Банка</p>
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	соблюдается	Положение о Ревизионной комиссии Банка

75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	соблюдается	Подпункт 6 пункта 3.1 Положения о комитете по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров Банка
Дивиденды			
76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	не соблюдается	
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	не применимо	
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	не применимо	



КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ СПРАВКИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА НА 01.01.2013

Абрамов Александр Григорьевич

Член Совета директоров

Дата рождения: 20.02.1959

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1982

Специальность: инженер-физик

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 22.05.1999 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Распадская», член Совета директоров

С 26 ноября 2003 г по настоящее время - член Бюро Правления Российского союза Промышленников и Предпринимателей

С 26.05.2005 по настоящее время – Закрытое акционерное общество «Распадская угольная компания», член Совета директоров

С 01.06.2007 по настоящее время – Общество с ограниченной ответственностью «Рок Кэпитал Партнерс», Президент

С 08.06.2007 по 2011 г. – Открытое акционерное общество «Завод по производству труб большого диаметра», член Совета директоров,

С 05.12.2008 по настоящее время – «Евраз Групп», Председатель Совета директоров

С 30.06.2010 по настоящее время – ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров

С 14.10.2011 г. по настоящее время – «Евраз Пи Эл Си», Председатель Совета директоров

С 9 июня 2012 по настоящее время – Член Совета попечителей Сколковский институт науки и технологий

Вексельберг Виктор Феликсович

Член Совета директоров

Дата рождения: 14.04.1957

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта (МИИТ)

Год окончания: 1979

Специальность: автоматизированные системы управления

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 26.11.2003 по настоящее время – Российский Союз промышленников и предпринимателей, Член Бюро Правления, Председатель Комитета по международной деятельности (с 16.11.2005 г.)

С апреля 2004 по настоящее время – Группа компаний «Ренова», Председатель Совета директоров

С июня 2010 по настоящее время – Некоммерческая организация «Фонд развития Центра разработки и коммерциализации новых технологий», Президент

С 30.06.2010 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров, Председатель Совета директоров (с 21.09.2011 по 14.02.2012, с 14.03.2012 по 21.03.2012)



Дворцова Наталья Викторовна

Член Совета директоров

Дата рождения: 19.07.1973

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: ФГОУ ВПО «Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова»

Год окончания: 2007

Специальность: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 31.05.2005 по 11.11.2008 – Открытое акционерное общество «Энгельсский завод фильтров», Главный бухгалтер

С 12.01.2009 по 03.11.2009 – Закрытое акционерное общество «Национальный экологический промышленный альянс», Главный бухгалтер

С 05.11.2009 по настоящее время – Представительство Фонда Сулеймана Керимова (Швейцария) в Российской Федерации, Главный бухгалтер

С 14.02.2012 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров.

Игнатова Екатерина Сергеевна

Председатель Совета директоров

Дата рождения: 21.03.1968

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет путей сообщения

Год окончания: 1994

Специальность: экономика; специалист в области международных экономических связей

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 10.12.2004 по 03.08.2009 – Общество с ограниченной ответственностью «КАТЕ», Президент

С 30.06.2010 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров, Председатель Совета директоров (с 22.03.2012).

Кузьмин Сергей Викторович

Член Совета директоров

Дата рождения: 08.07.1963

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Новосибирский государственный университет

Год окончания: 1985

Специальность: физик

Наименование учебного заведения: The University of Chicago

Год окончания: 1999

Специальность: Master of Business Administration in finance and strategic management

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 20.01.2006 по настоящее время – ISB Development Corp., Президент

С 01.10.2007 по 31.03.2009 – Общество с ограниченной ответственностью «Инвест АГ», Президент

С 01.04.2009 по 24.08.2009 – Общество с ограниченной ответственностью «Меридиан», Президент

С 25.08.2009 по 14.09.2009 г. – Общество с ограниченной ответственностью «Энергостройинвест-Холдинг», Генеральный директор

С 30.06.2010 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров

С 10.05.2012 по 01.06.2012 – ОАО «Мечел», Советник

С 15.05.2012 по настоящее время – Quna Capital, управляющий партнер (General Partner) фонда Quantum Wave Fund I, L.P., Директор

С 29.06.2012 по настоящее время – Некоммерческое партнерство «Международный центр квантовой оптики и квантовых технологий», член Правления, Председатель Правления (с 14.09.2012)

С 10.09.2012 по настоящее время – Общество с ограниченной ответственностью «Международный центр квантовой оптики и квантовых технологий», Президент, Председатель Совета директоров (с 03.12.2012)

С 21.11.2012 по настоящее время – Фонд Целевого Капитала «Специализированный Фонд Целевого капитала Поддержки и развития Международного центра Квантовой Оптике и Квантовых технологий», Председатель Правления

Лифар Оксана Витальевна

Член Совета директоров, член Правления, Председатель Правления

Дата рождения: 29.05.1969

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ордена Октябрьской революции и Ордена Трудового Красного знамени Московский институт стали и сплавов (МИСиС)

Год окончания: 1991

Специальность: Экономика и организация металлургической промышленности

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 12.09.2000 по 20.01.2009 - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), Заместитель Председателя Правления

С 12.02.2009 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Президент – Первый заместитель Председателя Правления (до 25.02.2009), Первый заместитель Председателя Правления (с 26.02.2009 по 13.02.2011), Председатель Правления (с 14.02.2011), член Совета директоров (с 23.06.2011)

Матвеева Ирина Аркадьевна

Член Совета директоров

Дата рождения: 24.11.1973

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Технический Университет связи и информатики

Год окончания: 1997

Специальность: Экономист

Наименование учебного заведения: Академия народного хозяйства при Правительстве РФ

Год окончания: 2002

Специальность: Мастер делового администрирования, Управление персоналом

Наименование учебного заведения: IPO UFSIA MANAGEMENT SCHOOL ANTWERPEN

Год окончания: 2001

Специальность: Executive Master of Business Administration

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 2006 по 2008 – Закрытое акционерное общество «Голден Лайн», член Совета директоров

С 25.05.2007 по 28.05.2008 – АКБ «ЛИНК-банк» (ОАО), член Совета директоров

С 03.10.2007 по 31.05.2010 - Открытое акционерное общество «КОМСТАР-Объединенные ТелеСистемы», Вице-президент по экономике и финансам, член Правления
С 27.12.2007 по 27.06.2008 – Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество), член Совета директоров
С 22.04.2008 по 28.06.2010 – Открытое акционерное общество «Московская городская телефонная сеть», член Совета директоров, член Комитета по аудиту Совета директоров
С 22.09.2010 по настоящее время – Открытое акционерное общество «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров, Председатель Совета директоров (с 27.09.2010)
С 01.01.2012 по настоящее время – Закрытое акционерное общество «Группа компаний «РЕНОВА», Финансовый директор
С 14.02.2012 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров
С 25.06.2012 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Российские коммунальные системы», член Совета директоров
С 21.09.2012 по настоящее время – Avelar Energy Ltd., член Совета директоров
С 24.09.2012 по настоящее время – Общество с ограниченной ответственностью «Стентекс»

Мачулин Павел Петрович

Член Совета директоров

Дата рождения: 22.10.1980

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Волгоградский Государственный Университет

Год окончания: 2002

Специальность: юрист (юриспруденция)

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 07.03.2006 по 14.08.2009 – Открытое акционерное общество «Третья генерирующая компания оптового рынка электроэнергии», главный специалист юридического департамента

С 17.08.2009 по 05.04.2010 г. – Представительство Акционерного общества с ограниченной ответственностью «Миллениум Менеджмент Лимитед» (Республика Кипр) г.Москва, директор юридического департамента

С 06.04.2010 по 23.03.2011 – Представительство Акционерного общества с ограниченной ответственностью «Ви.Эм.Эл Венчер Менеджмент Лимитед» (Республика Кипр) г.Москва, директор юридического департамента

С 24.03.2011 по настоящее время – Общество с ограниченной ответственностью «Венчер Менеджмент Лимитед», генеральный директор

С 14.02.2012 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров

Прохоров Михаил Дмитриевич

Член Совета директоров

Дата рождения: 03.05.1965

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1989

Специальность: международные экономические отношения

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 27.03.2006 по 09.12.2011 – Открытое акционерное общество «Полюс Золото», Член Совета директоров, Председатель Совета директоров (с 27.03.2006 по 09.12.2010), Генеральный директор (с 10.12.2010 по 30.06.2011)

С 30.06.2008 по 26.12.2008 – Открытое акционерное общество «Горно-металлургическая компания «Норильский никель», член Совета директоров

С 01.06.2007 по 15.07.2011 г., с 01 декабря 2011 по 01 января 2013 – Общество с ограниченной ответственностью «Группа «ОНЭКСИМ», Президент

С 19.09.2007 по 10.03.2011 – Государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий», Член Наблюдательного совета, с 11.03.2011 по настоящее время – Член Совета директоров Открытого акционерного общества «РОСНАНО»

С 27.10.2008 по настоящее время – Общероссийская общественная организация «Союз биатлонистов России», Президент, Председатель Совета

С 21.05.2009 по 25.09.2011 – Комиссия при Президенте РФ по модернизации и технологическому развитию экономики России, Член Комиссии

С 18.06.2009 по 2012 год - Российский союз промышленников и предпринимателей, член бюро Правления

С 30.06.2009 по 29.06.2012 – Открытое акционерное общество «Международный Аэропорт Шереметьево», Член Совета директоров

С 30.06.2010 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров, Председатель Совета директоров (с 30.06.2010 по 30.12.2010)

С 06.12.2010 по 27.06.2011 – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Согласие», Председатель Совета директоров

С 10.12.2010 по 30.06.2011 – Закрытое акционерное общество «Золотодобывающая компания «Полюс», Генеральный директор

С 27.10.2012 по настоящее время – Политическая Партия «Гражданская Платформа», Председатель Федерального политического комитета

Чемезов Сергей Викторович

Член Совета директоров

Дата рождения: 20.08.1952

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства

Год окончания: 1975

Наименование учебного заведения: Высшие академические курсы при Военной академии Генерального штаба Вооруженных Сил Российской Федерации

Год окончания: 2001 г.

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 07.10.2002 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Объединенная промышленная корпорация «Оборонпром», Председатель Совета директоров

С 07.11.2006 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Корпорация ВСМПО-АВИСМА», Председатель Совета директоров

С 20.11.2006 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Объединенная авиастроительная корпорация», член Совета директоров

С 14.12.2006 по настоящее время – Открытое акционерное общество «АВТОВАЗ», Председатель Совета директоров

С 27.04.2007 по настоящее время – Общероссийское отраслевое объединение работодателей «Союз машиностроителей России», Президент

С 28.04.2007 по настоящее время – Общероссийская общественная организация «Союз машиностроителей России», Председатель

С 08.11.2007 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Объединенная судостроительная корпорация», член Совета директоров

С 26.11.2007 по настоящее время – Государственная корпорация по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростехнологии», Генеральный директор

С 2007 года по 2009 год – Военная академия Генерального штаба Вооруженных Сил Российской Федерации, профессор кафедры управления войсками



- С 08.07.2008 по настоящее время – Открытое акционерное общество «КАМАЗ», Председатель Совета директоров
- С 22.05.2009 по настоящее время – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество, Председатель Совета директоров
- С 2009 года по настоящее время - Московский государственный институт международных отношений (Университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, заведующий кафедрой международного военно-технического сотрудничества
- С 30.06.2010 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров
- С 16.09.2010 по 17.05.2012 – Общество с ограниченной ответственностью «РТ-Энергоэффективность», Председатель Совета директоров
- С 23.09.2010 по 17.05.2012 – Открытое акционерное общество «РТ-Биотехпром», Председатель Совета директоров
- С 11.03.2011 по настоящее время – Открытое акционерное общество «РОСНАНО», член Совета директоров
- С 20.04.2011 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Рособоронэкспорт», Председатель Совета директоров
- С 29.06.2011 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Аэрофлот», член Совета директоров
- С 2012 года по настоящее время – Общество с ограниченной ответственностью «Национальные информационно-расчетные системы», Председатель Совета директоров;
- С 11.03.2013 года по настоящее время - Открытое акционерное общество «Горно-металлургическая компания «Норильский никель», член Совета директоров

Красавцева Елена Аркадьевна

Член Правления

Дата рождения: 20.05.1952

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1974

Специальность: международные экономические отношения

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 15.02.2005 по 21.12.2009 - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), Первый вице-президент

С 22.12.2009 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Советник Председателя Правления (до 31.01.2010), Заместитель Председателя Правления (с 01.02.2010), член Правления (с 16.02.2010)

Сиразутдинов Артем Геннадиевич

Член Правления

Дата рождения: 01.05.1969

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Сибирский ордена Трудового Красного Знамени металлургический институт им. С.Орджоникидзе

Год окончания: 1993

Специальность: инженер-металлург

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 26.10.2007 по 14.05.2010 – Общество с ограниченной ответственностью «ИстВан», Директор по инвестициям Департамента по инвестициям

С 17.05.2010 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Управляющий директор



Департамента корпоративных финансов (до 31.05.2010), Управляющий директор – начальник Департамента корпоративных финансов (с 01.06.2010 по 30.04.2011), Управляющий директор Департамента корпоративного бизнеса и финансов (с 01.05.2011 по 10.07.2012), Заместитель Председателя Правления (с 11.07.2012), член Правления (с 18.09.2012)

Сухинин Сергей Алексеевич

Член Правления

Дата рождения: 17.04.1963

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1985

Специальность: экономист

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 18.09.2000 по 31.03.2008 – Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью), Первый Заместитель Председателя Правления

С 01.04.2008 по 11.11.2010 – Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи», советник директора (до 27.04.2008), член Наблюдательного совета (с 28.04.2008 по 11.11.2010), Директор (с 28.04.2008 по 28.06.2009), Председатель Правления (с 29.06.2010 до 10.11.2010)

С 29.06.2010 по 11.11.2010 – Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», член Совета директоров

С 11.11.2010 по 25.04.2011 – Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», Заместитель Председателя Правления, член Правления, член Совета директоров

С 24.11.2011 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Советник Председателя Правления (до 21.12.2011), Заместитель Председателя Правления (с 22.12.2011), член Правления (с 28.05.2012)

Ферафонов Александр Валерьевич

Член Правления

Дата рождения: 10.09.1974

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова

Год окончания: 1998

Специальность: Финансы и кредит

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 01.08.2002 по 28.11.2008 - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), начальник Управления по работе с долговыми инструментами Департамента казначейских операций, Со-директор Управления брокерского обслуживания и продаж финансовых инструментов (совместительство с 01.09.2006 по 28.11.2008)

С 01.12.2008 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Заместитель Председателя Правления, член Правления

Фирсик Олеся Владимировна

Член Правления

Дата рождения: 04.10.1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Всесоюзный ордена «Знака Почета» заочный финансово-экономический институт



Год окончания: 1992

Специальность: Финансы и кредит

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 25.07.2005 по 20.11.2008 - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), Главный бухгалтер

С 17.12.2008 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Заместитель Председателя Правления, член Правления (с 26.12.2008), Главный бухгалтер (с 24.10.2011)

Шабайкин Вячеслав Владимирович

Член Правления

Дата рождения: 30.01.1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский ордена Ленина, ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени государственный технический университет им. Н.Э.Баумана

Год окончания: 1993

Специальность: ракетостроение

Наименование учебного заведения: Красноярский государственный университет

Год окончания: 1998

Специальность: финансы и кредит

Наименование учебного заведения: Государственный университет – Высшая школа экономики

Год окончания: 2007

Специальность: Мастер делового администрирования (МВА), специализация: МВА - финансы

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 02.02.2006 по 14.05.2009 - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), Директор Сибирского территориального управления – Представительства ОАО АКБ «РОСБАНК» в г.Красноярске (с 05.07.2007 – Директор Урало-Сибирского территориального управления – Представительства ОАО АКБ «РОСБАНК» в г.Красноярске)

С 15.05.2009 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Директор ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ В Г.КРАСНОЯРСКЕ (до 11.06.2009), Заместитель Председателя Правления – Директор Территориального управления – Представительства в г. Красноярске (с 11.06.2009 по 14.03.2011), Первый заместитель Председателя Правления (с 15.03.2011), член Правления (с 12.06.2009)

С 24.05.2010 по настоящее время – Региональная общественная организация «Федерация скалолазания Красноярского края», Президент

Председатель Правления

О.В. Лифар

Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер

О.В. Фирсик