



международный
финансовый
клуб

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

за 2010 год



УТВЕРЖДЕН
решением Общего собрания акционеров
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Протокол № 1 от «23» июня 2011 года

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Протокол № 6 от «19» мая 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

Общая информация о Банке.....	4
Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.....	7
Основные события 2010 года и события после отчетной даты	8
Положение Банка в отрасли.....	9
Приоритетные направления деятельности Банка.....	10
КОММЕРЧЕСКО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС	10
ЧАСТНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	11
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ	11
Перспективы развития Банка	12
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	14
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.....	18
Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в которых имеется заинтересованность	19
Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении	20
Состав Совета директоров Банка	21
Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка	21
Сведения о членах коллегиального исполнительного органа Банка	22
Сведения о владении членами Совета директоров и исполнительных органов Банка акциями Банка в течение отчетного года	23
Сведения о размере вознаграждения (компенсации расходов) Членам коллегиального исполнительного органа и Совета директоров Общества.....	25
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	25
Сведения о соблюдении акционерным Обществом кодекса корпоративного поведения	25
Краткие биографические справки членов Совета директоров и коллегиального исполнительного органа Банка	32

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

О Банке:

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

В апреле 2010 года состоялась оплата
дополнительных акций, размещенных посредством закрытой подписки в целях увеличения
уставного капитала Банка. В результате приобретения дополнительных акций изменился состав
акционеров Банка. В число акционеров Банка, наряду с господином Прохоровым М.Д., вошли
господин Абрамов А.Г., господин Вексельберг В.Ф., госпожа Игнатова Е.С., господин Керимов С.А.

В связи с изменением состава акционеров был изменен состав Совета директоров, в
который вошли новые акционеры и (или) их представители.

29.09.2010 рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг
кредитоспособности А (высокий уровень кредитоспособности).

В течение 2010 года Банк продолжил развитие региональной сети. Основной акцент был
сделан на расширение присутствия Банка на территории Сибирского федерального округа. По
состоянию на 1 января 2011 г. Банком открыты 1 филиал, 3 представительства, 1 операционный
офис, 2 дополнительных офиса.



Почтовый адрес Банка:
109240, г. Москва, ул. Гончарная, дом
15, строение 1

Веб-сайт:
www.mfk-bank.ru

Уставный капитал на 1 января 2011 года:
2 779 795 тыс. руб.

Аудитор:
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Сведения о лицензиях:

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 2 марта 2009 года;
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2618, от 2 марта 2009 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 5 февраля 2008 года;
- дилерской деятельности № 177-10990-010000, от 5 февраля 2008 года;
- управления ценными бумагами № 177-10994-001000, от 5 февраля 2008 года;
- биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1310, от 15 января 2009 года.

Прочие лицензии:

- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 6978 X, от 2 апреля 2009 года;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 6979 P, от 2 апреля 2009 года;
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 6980 У, от 2 апреля 2009 года;
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну №0024544, от 23 июня 2009 года.

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), а также участником Национальной фондовой ассоциации и Московской межбанковской валютной биржи.

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

Это год стал для обновленного Банка годом активного развития классического бизнеса, чему способствовало увеличение капитала за счет привлечения крупных акционеров. Банк направлял свои усилия на увеличение клиентской базы и привлечение наиболее кредитоспособных корпоративных клиентов. За 2010 год активы Банка увеличились в 2,5 раза с 12,6 млрд. рублей до 32,4 млрд. рублей, а корпоративный кредитный портфель – более чем в 3 раза с 4,5 млрд. рублей до 15 млрд. рублей (в Сибирском федеральном округе – с 2,1 до 6,9 млрд. руб.). В течение 2010 года Банк сумел привлечь 16,7 млрд. рублей, и на конец 2010 года объем средств клиентов достиг 27,7 млрд. руб. (в Сибирском федеральном округе средства клиентов выросли с 1,6 до 5,0 млрд. руб.).

Несмотря на указанный рост, было принято решение изменить стратегию развития Банка, которая в настоящий момент находится в стадии окончательной корректировки и согласования. В рамках планируемой стратегии происходит пересмотр и изменение организационной структуры Банка. Изначально предполагалось, что Банк будет специализироваться на обслуживании корпоративного сектора и состоятельных частных клиентов. Однако с целью повышения доли высокодоходных операций, планируется интенсивно развивать новое направление, связанное с работой с инвестиционными проектами. Новое направление бизнеса предполагает предоставление обширного спектра инвестиционных услуг, включая услуги по финансированию, реструктуризации, вхождению в капитал, консалтинг.

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. 50% платных обязательств Банка составляют средства физических лиц (на конец 2009 года – 5,1 млрд. руб., на конец 2010 года – 13,2 млрд. руб.).

Кроме того, одним из значимых направлений Банк видит для себя взаимодействие с Агентством по страхованию вкладов в процедуре санации кредитных учреждений и работе с проблемными активами банков.

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2010 ГОДА И СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2010 года Банк завершил размещение дополнительных акций. В ходе дополнительной эмиссии было размещено 452 886 акций по 8 214 рублей за каждую. Уставный капитал Банка вырос до 2,8 млрд. рублей, а собственный капитал на 1 мая 2010 г. составил 4,8 млрд. рублей. В результате проведенных сделок, в состав акционеров Банка вошли Александр Абрамов (19,71%), Виктор Вексельберг (19,71%), Сулейман Керимов (19,71%) и Екатерина Игнатова (13,14%). Доля Михаила Прохорова в капитале Банка после размещения дополнительной эмиссии составляет 27,74%.

В апреле 2010 года Банк получил лицензию на привлечение и размещение драгоценных металлов.

В мае-июне 2010 года Банк стал держателем 100% акций ЗАО «Столичная УК» (в настоящее время - ЗАО «МФК Управление активами»).

В июне 2010 года Банк досрочно погасил субординированный депозит (0,4 млрд. руб.).

В июне 2010 года на годовом Общем собрании акционеров был избран состав Совета директоров, в который вошли новые акционеры и (или) их представители.

В апреле 2010 года было открыто Представительство в г. Санкт-Петербург, в октябре 2010 года – Операционный офис Сибирского филиала в городе Иркутск, в декабре 2010 года – Представительство Банка в городе Новосибирск.

В феврале 2011 года решением Совета директоров Банка Председателем Правления Банка назначена Лифар Оксана Витальевна.

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» является российским коммерческим банком, предлагающим своим клиентам широкий спектр банковских услуг. В 2010 году Банк добился значительного роста ключевых финансовых показателей деятельности. Активы Банка по итогам 2010 года достигли 32,4 млрд. рублей, увеличившись в 2,5 раза по сравнению с началом года (12,6 млрд. рублей на 1 января 2010 года). Собственный капитал Банка вырос за 2010 год с 1,2 млрд. рублей до 4,4 млрд. рублей.

Основная география кредитных операций Банка приходилась на два основных региона: Сибирский федеральный округ (40% кредитного портфеля юридических лиц), а также Москву и Московскую область (43%). Региональная структура привлечения средств юридических лиц на конец 2010 года представлена следующими основными регионами: Москва (44%), Сибирский федеральный округ (39%). Банк также привлекал средства клиентов – физических лиц, зарегистрированных преимущественно в Москве (61%), Московской области (15%) и Сибирском федеральном округе (21%).

В результате увеличения капитала и планомерного роста Банк вошел по итогам 2010 года в ТОП-100 кредитных организаций Российской Федерации. Рейтинг банка по величине активов, по версии делового еженедельника «Профиль», вырос со 156 места на 1 января 2010 г. до 94 на 1 января 2011 г. Кроме того, по версии того же издания, Банк был включен в число самых надежных банков (11 место) по параметрам достаточности капитала, ликвидности банковской деятельности, доли привлечения средств на рынке межбанковского кредитования и ряду других параметров (в рейтинге не участвовали банки с государственным участием и дочерние банки иностранных структур).

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основной стратегической целью Банка является рост бизнеса, повышение его рыночной стоимости, доходности и эффективности путём создания коммерческо-инвестиционного банка, предоставляющего классические банковские услуги корпоративным и частным клиентам, а также способного совершать инвестиционные 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 2010 году увеличил корпоративный кредитный портфель более чем в 3 раза с 4,5 млрд. рублей до 15 млрд. рублей. Банк создал базу заемщиков, диверсифицировав свой портфель, в том числе, по региональному и отраслевому признакам. В Сибирском федеральном округе кредитный портфель вырос с 2,1 до 6,9 млрд. руб. Среди заемщиков имеются производственные предприятия с высокой долей государственного участия, компании энергетического сектора.

В сфере инвестиционного бизнеса Банк осуществляет разработку и реализацию схем по выкупу, реструктуризации задолженности, дисконтированию, обмену активов/собственности на долг, мезонинному кредитованию, а также осуществляет финансово-юридическое консультирование при процедуре банкротства, сопровождение сделок слияния и поглощения, вхождение в капитал через поддержку в рефинансировании долгов.

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 показать рост средств корпоративных клиентов в течение 2010 года с 5,5 млрд. рублей до 12,3 млрд. рублей (в Сибирском федеральном округе: с 1,5 до 4,6 млрд. руб.).

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 2010 г. Банк уделил особое внимание качественному развитию и расширению отношений с существующими и новыми партнерами. Впервые были открыты корреспондентские счета в драгоценных металлах (золото, серебро, платина, палладий) в Сбербанке России, установлены корреспондентские отношения с НКО «Расчетная палата РТС» для осуществления соответствующих расчетов с контрагентами по операциям с ценными бумагами. Банк стал ассоциированным участником расчетов системы БЭСП - платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях. Были заключены генеральные соглашения о сотрудничестве на межбанковском рынке с ведущими российскими игроками, такими как Внешэкономбанк, ВТБ, ГЛОБЭКСБАНК, ЮниКредит Банк и многими другими.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

В соответствии с обновленным видением стратегии, основные перспективы своей деятельности Банк связывает с дальнейшим развитием приоритетных направлений бизнеса: дальнейший рост за счет классического банковского обслуживания, а также увеличение объемов инвестиционных сделок.

Развитие корпоративного бизнеса Банка будет характеризоваться сочетанием классического кредитования корпоративных клиентов и сопровождения инвестиционных сделок, включающих, в том числе, финансирование проектов в сфере девелопмента и мезонинное кредитование.

До конца 2011 года планируется увеличение портфелей коммерческо-банковского и инвестиционного бизнеса. В целях ограничения влияния возможной негативной ситуации, складывающейся в отдельных отраслях экономики, на качество кредитного портфеля, Банк формирует диверсифицированный кредитный портфель. Опираясь на данные текущего кредитного портфеля, операционную клиентскую базу, а также аналитические данные по показателям отраслей, Банк намеревается поддерживать следующую отраслевую структуру кредитного портфеля: строительство и недвижимость (24%), торговля (21%), услуги (15%), промышленность (15%), научные исследования (7%), транспорт (4%) и прочие отрасли (14%). Предпочтение будет отдаваться предприятиям, имеющим устойчивые финансовые показатели, являющимся контрагентами существующих клиентов Банка и готовым проводить расчеты по счетам в Банке. При реализации стратегии Банк будет осуществлять сделки с приемлемым уровнем риска и значительной доходностью.

Банк будет продолжать развивать частное банковское обслуживание. Благодаря развитию присутствия Банка в регионах Банк намеревается привлечь новых клиентов и увеличить объем средств, находящихся под управлением Банка. Конкурентные продукты позволят Банку увеличить круг потенциальных клиентов и получить дополнительные доходы за счет операций с драгоценными металлами.

С целью повышения эффективности управления ресурсами Банк сократит до уровня, необходимого для соблюдения нормативных требований ЦБ РФ, собственные операции с ценными бумагами, сосредоточившись на более доходном коммерческо-банковском и инвестиционном бизнесе. В течение 2010 года в структуре активов Банка около 34% формировали высоконадежные ценные бумаги, в том числе, бумаги следующих эмитентов: ОАО «МТС», ОАО «АИЖК», ООО «ИКС 5 ФИНАНС», ООО «ВК-Инвест», ОАО «РЖД», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Вимм-Билль-Данн», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Банк Москвы», АК «Алроса» (ОАО), Evraz Group, ТНК-ВР и облигации федерального займа. Данные ценные бумаги обеспечивали приемлемую доходность и абсорбировали временную избыточную ликвидность, образовавшуюся в связи с резким увеличением капитала.

Большое внимание будет сконцентрировано также на дальнейшем развитии и оптимизации корреспондентской сети Банка. В 2011 г. планируется расширение круга контрагентов как среди отечественных, так и зарубежных финансовых учреждений, заключение соответствующих рамочных договоров о сотрудничестве на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг, развитии операций торгового финансирования. Приоритетными задачами видится развитие корреспондентских отношений с банками Китая и расширение взаимоотношений с банками США.

Основными задачами Банка в регионах является увеличение доли рынка корпоративного бизнеса, расширение присутствия, повышение эффективности использования региональной инфраструктуры без дополнительных затрат по созданию сети. Перед действующей сетью (Красноярск, Иркутск, Новосибирск и Санкт-Петербург) стоит задача увеличения доли рынка кредитования, объёма ресурсной базы, продвижение в регионах инвестиционного бизнеса. Банк также планирует своё присутствие в Екатеринбурге, Кемерово, Омске, Перми, Твери и Туле.

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.

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

- кредитный риск (в том числе риск концентрации);
- 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 января 2011 года величина просроченной задолженности свыше 30 дней была незначительной и составила всего 0,21% от величины балансовых активов, подверженных кредитному риску, или 5,7% от величины капитала, рассчитанного по РСБУ. Величина резервов по кредитному портфелю составила 1,12%. Меньшая величина резервов Банка по сравнению со средним уровнем по банковской системе

объясняется более высоким кредитным качеством заемщиков, что обусловлено, прежде всего тем, что основная доля кредитного портфеля сформирована после пика финансового кризиса, приходящегося на осень 2008 года.

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 в составе управленческой отчетности по рискам. Управление рыночными рисками осуществляется путем установления и контроля соблюдения лимитов на операции, а также различные аналитические показатели.

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 «РЖД», ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», ОАО «ТРАНСКРЕДИТБАНК», ОАО «АЛЬФАБАНК», ОАО «МТС», ОАО «ИКС 5 ФИНАНС», ООО «ВЫМПЕЛКОМ-Инвест».

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 гэл-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 принимает меры по минимизации операционного риска, в том числе в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 N 76-Т.

Правовой риск является разновидностью операционных рисков и определяется как риск возникновения потерь вследствие допустимых 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 операций, 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 действующих нормативных актов.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке организовано в соответствии с Письмом Банка России от 30.06.2005 N 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 надежной организации.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ Банком разработан 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 КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В отчетном финансовом году Советом директоров Банка были одобрены следующие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность (*предметом сделок являлось имущество, стоимость которого составляло менее 2 процентов балансовой стоимости активов Банка*):

I. Протокол № 13 заседания Совета директоров Банка от 16 декабря 2010 года:

1. На заседании одобрена сделка, заключенная между Банком и РОО «Федерация скалолазания Красноярского края», в совершении которой имеется заинтересованность – заключение договора благотворительного пожертвования.

Заинтересованное лицо – член Правления ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Шабайкин В.В. (является Президентом РОО «Федерация скалолазания Красноярского края»).

Предметом договора является благотворительное пожертвование Банком в пользу РОО «Федерация скалолазания Красноярского края» в размере 500 тыс. руб.

II. Протокол № 5 заседания Совета директоров Банка от 18 апреля 2011 года:

1. На заседании одобрены сделки, заключенные между Банком и ООО «СК Согласие», в совершении которой имеется заинтересованность – заключение соглашений о выдаче банковских гарантий.

Заинтересованные лица – член Совета директоров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Прохоров М.Д. (является участником и Председателем Совета директоров ООО «СК Согласие» Президентом ООО «СК Согласие») и член Совета директоров и Председатель Правления ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Попов А.В. (является членом Совета директоров ООО «СК Согласие»).

Общая сумма выданных банковских гарантий: 3 870 747,25 руб.



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	1072177.508	4090.2
2	Тепловая энергия	Гкал	456.917	500.9
3	Бензин	литр	37663.8	709.2
4	Дизельное топливо	литр	9375.7	165.1

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Решением единственного акционера № 9 от 4 июня 2009 года, принятым по вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров, Совет директоров был избран в следующем составе:

- Разумов Дмитрий Валерьевич;
- Попов Александр Владимирович;
- Кошеленко Сергей Адольфович;
- Пахомов Владимир Сергеевич;
- Сальникова Екатерина Михайловна;
- Сосновский Михаил Александрович.

Решением Годового Общего собрания акционеров, Протокол №1 от 30.06.2010 Совет директоров был избран в следующем составе:

- Абрамов Александр Григорьевич (с 31.12.2010 – Председатель Совета директоров);
- Вексельберг Виктор Феликсович;
- Игнатова Екатерина Сергеевна;
- Колончина Анна Алексеевна;
- Кузьмин Сергей Викторович;
- Мосионжик Александр Ильич;
- Попов Александр Владимирович;
- Прохоров Михаил Дмитриевич (до 31.12.2010 – Председатель Совета директоров);
- Слободник Дмитрий Эдуардович;
- Чемезов Сергей Викторович.

СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

В период с 12.02.2009 по 11.02.2011 включительно единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления – являлся Попов Александр Владимирович.



После окончания отчетного периода, решением Совета директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров №2 от 14.02.2011) Председателем Правления Банка с 14.02.2011 назначена Лифар Оксана Витальевна.

СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

В течение 2010 года членами коллегиального исполнительного органа – Правления – являлись следующие лица:

- Попов Александр Владимирович;
- Лифар Оксана Витальевна;
- Серебряков Андрей Александрович;
- Загрэнчук Александр Юрьевич;
- Красавцева Елена Аркадьевна (избрана членом Правления с 16.02.2010);
- Пак Антон Петрович (полномочия члена Правления прекращены с 17.12.2010);
- Ферафонов Александр Валерьевич;
- Фирсик Олеся Владимировна;
- Шабайкин Вячеслав Владимирович.

После окончания отчетного периода в составе Правления произошли следующие изменения:

- С 29 января 2011 года прекращены полномочия Серебрякова Андрея Александровича;
- С 12 февраля 2011 года прекращены полномочия Попова Александра Владимировича;
- С 15 марта 2011 года прекращены полномочия Загрэнчука Александра Юрьевича.



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%	Договор купли-продажи акций от 07.04.2010; содержание сделки: приобретение 109 569 обыкновенных именных акций общества
Член Совета директоров	Вексельберг Виктор Феликсович	19, 71%	19, 71%	Договор купли-продажи акций от 07.04.2010 содержание сделки: приобретение 109 569 обыкновенных именных акций общества
Член Совета директоров	Игнатова Екатерина Сергеевна	13, 14%	13, 14%	Договор купли-продажи акций от 07.04.2010 содержание сделки: приобретение 73 046 обыкновенных именных акций общества
Член Совета директоров	Прохоров Михаил Дмитриевич	27, 74%	27, 74%	Договор купли-продажи акций от 07.04.2010 содержание сделки: приобретение 51 133 обыкновенных именных акций общества
Член Совета директоров	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	Мосионжик Александр Ильич	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Попов Александр Владимирович	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	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
Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)	Попов Александр Владимирович	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления	Лифар Оксана Витальевна	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления	Загречук Александр Юрьевич	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	Пак Антон Петрович	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления	Серебряков Андрей Александрович	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 за 2010 год составил 134 883 000 рублей. Вознаграждения и компенсации членам Совета директоров Банка в 2010 году не выплачивались.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

В течение отчетного года решение о выплате дивидендов по акциям не принималось.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Наличие у акционеров возможности знакомиться 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	
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	соблюдается	
3	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	соблюдается	П.5.1 Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Совет директоров			
4	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру	соблюдается: Совет директоров	Пп. 8,9,10 п. 15.2 Устава ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

	вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	устанавливает размер выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателя Правления, членов Правления	
5	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	соблюдается	Пп. 8,9 п. 15.2 Устава ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
6	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	соблюдается	
7	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	
8	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	
9	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	соблюдается	П. 15.4 Устава ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
10	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	пп. 2.2.5 Положения о мерах, направленных на предотвращение конфликта интересов и организацию контроля за потенциальными областями конфликта интересов

11	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 01.01.2010 по 31.12.2010 проведено 13 заседаний Совета директоров общества
12	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	соблюдается	пп.15.8 - 15.14. Устава ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»; разделы 6-9 Положения о Совете директоров ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
13	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 хозяйственной деятельности	соблюдается: Совет директоров одобряет сделки или несколько взаимосвязанных сделок на сумму, превышающую в эквиваленте 50 млн. 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	пп. 24 п. 15.2 Устава ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

		акционеров	
14	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов 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	пп.1 п. 3.4 Положения о Совете директоров ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
15	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	соблюдается	Положение о комитете по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
16	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	соблюдается	
17	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	пп.1 п. 3.4 Положения о Совете директоров ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»; пп.2 п.4.1 Положения о комитете по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
18	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: в отношении выработки политики общества в области вознаграждения	Положение о комитете по назначениям и вознаграждениям Совета директоров ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
19	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	соблюдается	
20	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 ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»; Положение о комитете по назначениям и вознаграждениям Совета директоров ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ

			ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Исполнительные органы			
21	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	соблюдается	
22	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	
23	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	
24	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	
Существенные корпоративные действия			
25	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	соблюдается: Совет директоров одобряет сделки или несколько взаимосвязанных сделок на сумму, превышающую в эквиваленте 50 млн. долларов США по официальному курсу, установленно	пп. 24 п. 15.2 Устава ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

		му 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	
26	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	пп. 15п. 16.3 Устава ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
27	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	
Раскрытие информации			
28	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	соблюдается	
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
29	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	соблюдается	Положение о системе внутреннего контроля
30	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	соблюдается	Положение о Департаменте внутреннего контроля

31	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	
32	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	
33	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	пп.9 п.3.1 Положения о комитете по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»; п. 3.2, п.7.2.1 Положения о Департаменте внутреннего контроля
34	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	соблюдается	Положение о Ревизионной комиссии ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
35	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	соблюдается	



КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ СПРАВКИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

Абрамов Александр Григорьевич

Председатель 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 1999 г. по 2006 г. – ООО «ЕвразХолдинг», Президент

С 2007 г. по настоящее время – ООО «ЕвразИнвест», Президент

С 2008 г. по настоящее время «Евраз Групп», Председатель Совета директоров

Вексельберг Виктор Феликсович

Член Совета директоров

Дата рождения: 14.04.1957

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта

Год окончания: 1979

Специальность: автоматизированные системы управления

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 2000 г. по настоящее время – Российский Союз промышленников и предпринимателей, Член Бюро Правления, Председатель Комитета по международной деятельности

С 2003 г. по настоящее время – «ТНК-ВР», Член Совета директоров, Исполнительный директор по развитию газового бизнеса ОАО «ТНК-ВР Менеджмент».

С 2003 г. по настоящее время – Группа «СУАЛ», Председатель Совета директоров

С 2004 г. по настоящее время – Группа компаний «Ренова», Председатель Наблюдательного комитета

С 2007 г. по настоящее время – Объединенная компания Rusal (UK Rusal), Председатель Совета директоров

С 2010 г. по настоящее время – Проект по созданию инновационного центра в Сколково, Руководитель российской части проекта

Игнатова Екатерина Сергеевна

Член 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:

Трудовую деятельность начала на кафедре устного перевода Московского ордена Дружбы народов государственного лингвистического университета. Работала также в структуре органов государственной власти, а затем ее профессиональная деятельность была связана с работой в организациях, занимающихся внешнеэкономической деятельностью. Является одним из организаторов ООО «КАТЕ».



Колончина Анна Алексеевна

Член Совета директоров

Дата рождения: 16.02.1972

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 1994

Специальность: бухгалтерский учет и аудит

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С января 2001 г. по февраль 2008 г. – Deutsche Bank AG, London, Директор

С марта по ноябрь 2008 г. – Wainbridge Limited, Управляющий директор

С ноября 2008 г. по февраль 2010 г. – ОАО «Группа Компаний ПИК», Вице-президент по экономике и финансам

С 2010 г. по настоящее время – ОАО «Группа Компаний ПИК», Член Совета директоров

С 2010 г. по настоящее время – ОАО «Полюс Золото», Член Совета директоров

С 2010 г. по настоящее время – ОАО «Уралкалий», Член Совета директоров

С 2010 г. по настоящее время – ЗАО «Белорусская калийная компания», Член Наблюдательного Совета

С 2010 г. по настоящее время – Представительство Компании с ограниченной ответственностью «НАФТА МОСКВА (КИПР) ЛИМИТЕД», Управляющий директор

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

Кандидат физико-математических наук (ядерная физика), 1991 год.

Степень MBA с отличием Чикагской бизнес-школы (Чикагский университет, Иллинойс, 1999 год)

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 2006 г. по 2010 г. - ООО «Инвест АГ», Президент

С 2010 по настоящее время - ООО "РВТ Инвест", Управляющий партнер

Мосионжик Александр Ильич

Член Совета директоров

Дата рождения: 14.11.1961

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Тульский Политехнический институт

Год окончания: 1983

Специальность: прикладная математика, кандидат технических наук

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 2005 г. по 2008 г. – ОАО «Полиметалл», Председатель Совета директоров

С 2006 г. по настоящее время – компания «Нафта Москва», Председатель Совета директоров

С 2009 г. по настоящее время – ОАО «Группа Компаний ПИК», Член Совета директоров

С 2009 г. по настоящее время – ОАО «Полюс Золото», Член Совета директоров, Заместитель Председателя Совета директоров

С 2010 г. по настоящее время – ОАО «Уралкалий», Член Совета директоров, Заместитель Председателя Совета директоров

С 2010 г. по настоящее время – ЗАО «Белорусская калийная компания», Член Наблюдательного Совета



Попов Александр Владимирович

Член Совета директоров

Дата рождения: 21.02.1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Плеханова

Год окончания: 1991

Специальность: финансы и кредит

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 2001 г. по 2008 г. – ОАО «ГМК «Норильский Никель», Заместитель Генерального директора – Главный казначей, Первый заместитель Генерального директора

С 2009 г. по 2010 г. - Renaissance Financial Holdings Limited, Член Совета директоров

С 2008 г. по настоящее время – ООО «СК Согласие», Член Совета директоров

С 2009 г. по 11.02.2011 – ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Председатель Правления

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 2001 г. по 2007 г. – ОАО «ГМК «Норильский никель», Генеральный директор – Председатель Правления

С 2006 г. по настоящее время - ОАО «Полюс Золото», Председатель Совета директоров, с 2010 г. – Член Совета директоров, Генеральный директор

С 2007 г. по настоящее время – ООО «Группа «ОНЭКСИМ», Президент

С 2007 г. по настоящее время – ГК «Российская корпорация нанотехнологий», Член Наблюдательного совета, с марта 2011 г. – Член Совета директоров ОАО «РОСНАНО»

С 2008 г. по настоящее время – Общероссийская общественная организация «Союз биатлонистов России», Президент, Председатель Совета

С 2009 г. по настоящее время – Комиссия при Президенте РФ по модернизации и технологическому развитию экономики России, Член Комиссии

С 2009 г. по настоящее время - Российский союз промышленников и предпринимателей, член бюро Правления

С 2009 г. по настоящее время – ОАО «Международный Аэропорт Шереметьево», Член Совета директоров

С 2010 г. по настоящее время – ЗАО «Золотодобывающая компания «Полюс», Генеральный директор

С 2010 г. по настоящее время – ООО «СК Согласие», Председатель Совета директоров

Слободник Дмитрий Эдуардович

Член Совета директоров

Дата рождения: 20.05.1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 1992

Специальность: экономист

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 2007 г. по 2010 г. – Представительство в Российской Федерации Компании с ограниченной ответственностью «РЕ. ЭЙ. ЭМ. МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД», Советник Главы Представительства



С 2010 г. по настоящее время – Филиал в Российской Федерации Компании с ограниченной ответственностью «РЕ. ЭЙ. ЭМ. МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД», Заместитель Главы Филиала

Чемезов Сергей Викторович

Член Совета директоров

Дата рождения: 20.08.1952

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства

Год окончания: 1975

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 2004 г. по 2007 г.- ФГУП «Рособоронэкспорт», Генеральный директор

С 2007 г. по настоящее время – ГК «Ростехнологии», Генеральный директор

Лифар Оксана Витальевна

Член 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 2000 г. по 2009 г. - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), Заместитель Председателя Правления

С 2009 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Первый заместитель Председателя Правления, с февраля 2011 – Председатель Правления

Загречук Александр Юрьевич

Член Правления

Дата рождения: 01.11.1974

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Государственная академия управления им. Серго Орджоникидзе

Год окончания: 1997

Специальность: Менеджмент

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 2003 г. по 2008 г. - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), Заместитель Директора, Директор Департамента кредитных операций

С 2008 г. по 2008 г. - Общество с ограниченной ответственностью «Стиль города», Заместитель Генерального директора

С 2008 г. по март 2011 г. - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», заместитель Председателя Правления

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 2005 г. по 2010 г. - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), Первый вице-президент

С 2010 г. по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Заместитель Председателя Правления

Пак Антон Петрович

Член Правления

Дата рождения: 11.10.1975

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений (Университет)

Год окончания: 1997

Специальность: юриспруденция

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 2003 г. по 2008 г. - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), Со-директор Департамента (управляющий директор) инвестиционных проектов и внешних отношений

С 2006 г. по 2008 г. - Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Росбанка» (совместительство), Финансовый директор - Первый заместитель Генерального директора

С 2008 г. по декабрь 2010 г. - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Заместитель Председателя Правления

Серебряков Андрей Александрович

Член Правления

Дата рождения: 20.11.1972

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Институт стран Азии и Африки при Московском государственном университете им. М.В. Ломоносова

Год окончания: 1994

Специальность: Международные экономические отношения

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 2005 г. по 2009 г. - Закрытое акционерное общество «Международный инвестиционный банк», Председатель Правления

С 2009 г. по 2009 г. - Закрытое акционерное общество «Международный промышленный банк», Первый заместитель Председателя Исполнительной дирекции

С 2009 г. по январь 2011 г. - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Первый заместитель Председателя Правления

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 2002 г. по 2008 г. - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), Со-директор Управления брокерского обслуживания и продаж финансовых инструментов (совместительство)

С 2006 г. по 2008 г. - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), Начальник Управления по работе с долговыми инструментами Департамента казначейских операций

С 2008 г. по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Заместитель Председателя Правления

Фирсик Олеся Владимировна

Член Правления

Дата рождения: 4.10.1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт

Год окончания: 1992

Специальность: Финансы и кредит

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 2004 г. по 2008 г. - Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), Главный бухгалтер

С 2008 г. по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Заместитель Председателя Правления

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

Профессиональная деятельность за последние 5 лет:

С 2001 г. по 2006 г. - Восточно-Сибирский банк Сбербанка России ОАО, Первый заместитель Председателя Правления

С 2006 г. по 2009 г. - Урало-Сибирское территориальное управление – Представительство Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), Директор

С 2009 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Заместитель Председателя Правления – Директор Территориального управления – Представительства в г. Красноярске, с марта 2011 г. – Первый заместитель Председателя Правления

12 мая 2011 года

Председатель Правления

О.В. Лифар

Главный бухгалтер

С.В. Шаповаленко