

2008

УТВЕРЖДЕН

решением Единственного акционера

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Решение № __ от «__» _____ 2009 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

за 2008 год

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

решением Совета директоров

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Протокол № __ от «__» _____ 2009 года



СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ.....	2
ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	5
ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2008 ГОДА.....	8
ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ	9
ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	11
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	13
ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	16
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 ОБЩЕСТВА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК	22
ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	25
СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА	29
КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ СПРАВКИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	31
СПРАВОЧНАЯ И КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	42

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**О Банке:**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – «Банк») был создан решением учредителей-пайщиков с наименованием Коммерческий банк «АПР-БАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) и зарегистрирован в Банке России 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618. В 1998 году Банк был

преобразован в общество с ограниченной ответственностью, а в 2000 году – в открытое акционерное общество. На момент составления годового отчета за 2008 год проведены переименование и ребрендинг кредитной организации.

Адрес Банка:
г. Москва, ул. Гончарная,
дом 15, строение 1

Веб-сайт:
www.mfk-bank.ru

Уставной капитал:
515 365 тыс. руб.

Аудитор:
ООО «Коллегия
Налоговых
Консультантов»

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 1 декабря 2000 года.
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2618, от 1 декабря 2000 года.

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

- депозитарной деятельности № 177-04173-000100, выдана ФКЦБ 20 декабря 2000 года, заменена ФСФР при смене юридического адреса Банка.
- 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.

В 2009 году в связи с изменением наименования Банком были получены новые лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

Участие в профессиональных организациях:

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» с 2005 года является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» также является действующим членом практически всех крупнейших российских и международных специализированных банковских и финансовых организаций. Так, Банк является членом валютной и фондовой биржи, участником систем SWIFT, Reuters-Dealing, имеет членство в международной ассоциации VISA International. Кроме того, ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» входит в состав членов Ассоциации Российских Банков и Национальной Фондовой Ассоциации.

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

Прошедший год ознаменовался для банковской системы России влиянием глобального финансового кризиса, масштабы и последствия которого еще предстоит оценить в будущем. Несмотря на это Банк сумел достичь ощутимого роста основных экономических показателей деятельности. Чистая прибыль Банка достигла 152 млн. рублей, увеличившись на 59% по сравнению с прошлым годом. Собственный капитал за год увеличился на 17% и достиг 901 млн. рублей.

Способность противостоять кризисным явлениям на рынке Банку обеспечил существенный резерв ликвидных активов, который был сформирован сразу же после того, как в конце лета 2008 года стало известно о нарастании кризисных явлений. На 01 января 2009 года объем таких резервов, включающих денежные средства, средства Банка в Центральном Банке и кредитных организациях, составил около 1,6 млрд. рублей, что послужило Банку надежной защитой от кризиса ликвидности на денежном рынке.

Минувший год ознаменовался для Банка важными событиями не только в плане его финансовой деятельности, но и с точки зрения структуры акционеров. В конце года у Банка появился новый единственный акционер, который привлек для развития конкурентоспособной кредитной организации опытную команду менеджеров с многолетним опытом работы в банковском бизнесе. Смена акционеров привела к снижению активов Банка в результате оттока средств компаний, связанных с прошлыми акционерами. По итогам года активы Банка составили 4 млрд. рублей, снизившись на 26% по сравнению с 2007 годом.

В 2008 году Банк продолжил свой рост и дальнейшее развитие плодотворных отношений с существующими и новыми клиентами Банка.

Банк по-прежнему стремился максимально удовлетворить потребности своих клиентов в заемных средствах. В области кредитования и комплексного расчетно-кассового обслуживания юридических лиц Банк стремился устанавливать долгосрочные взаимоотношения с заемщиками. Руководствуясь этим принципом, предпочтение при рассмотрении кредитных заявок отдавалось постоянным клиентам, использующим наиболее полный спектр банковских услуг: расчетно-кассовое обслуживание, инкассацию, конверсионные сделки и прочие услуги.

В процессе коммерческого кредитования Банк всегда придерживался взвешенного и консервативного подхода. Следствием стало высокое качество кредитного портфеля, проявившееся в минимальном количестве просрочек по кредитам, выданным Банком.

Большое внимание в деятельности Банка всегда уделялось обслуживанию индивидуальных клиентов. В 2008 году Банком поступательно развивалось направление частного банковского обслуживания средних и крупных вкладчиков. С этой категорией клиентов Банк старался выстроить долгосрочные отношения и предлагал им широкий спектр услуг от индивидуального обслуживания и предложения пластиковых карт премиум-класса до предоставления индивидуальных структурированных продуктов.

В прошедшем году Банк по-прежнему оставался активным участником рынка межбанковского кредитования и рынка ценных бумаг. Банк осуществлял в 2008 году вложения в высоконадежные долговые обязательства российских и иностранных эмитентов, акции, облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа, векселя кредитных организаций. Банк осуществлял консервативную политику, направленную на тщательный отбор сбалансированного портфеля финансовых вложений и развитие долгосрочных отношений с другими участниками рынка.

Избранный в ноябре 2008 года Совет директоров инициировал работу над разработкой новой стратегии развития Банка на ближайшие годы. Новые приоритеты развития нацелили Банк на трансформацию в кредитную организацию, способную предложить высокое качество обслуживания и широкий спектр банковских услуг для наиболее состоятельных и крупных клиентов.

Для успешной реализации стратегии были проведены необходимые структурные и организационные изменения. Банком были созданы два ключевых департамента, соответствующие приоритетным направлениям бизнеса: Департамент корпоративного бизнеса, нацеленный на кредитование некредитных организаций, и Департамент частного банковского обслуживания, нацеленный на обслуживание состоятельных частных клиентов. Сформирован персональный состав ключевых структурных подразделений из менеджеров и сотрудников, имеющих обширный опыт работы в банковском бизнесе.

Для достижения поставленных стратегических целей Банк намеревается проводить региональную экспансию, предусматривающую открытие новых дополнительных офисов, силами которых будет осуществляться высококачественное обслуживание клиентов в крупнейших регионах страны.

Банком принято решение о внедрения новой системы автоматизации банковской деятельности. Инвестиции, сделанные в развитие новой информационной банковской системы, позволят уже в 2009 году ввести в эксплуатацию основное ядро этой системы во всех ключевых направлениях бизнеса Банка и повысить качество обслуживания клиентов и эффективность банковских операций.

Совет директоров Банка оптимистично оценивает потенциал роста сектора банковских услуг в России в среднесрочной перспективе, а также способность новой профессиональной управленческой команды вывести Банк в лидеры отрасли в его приоритетных направлениях развития. Поэтому в 2009 году менеджмент Банка сосредоточит свои усилия прежде всего на усовершенствовании и расширении продуктовой линейки, повышении качества обслуживания с целью привлечения в Банк новых клиентов, а также на внедрении новых, эффективных принципов управления быстро растущим Банком. Руководство Банка уверено, что уже в 2009 году существующие и новые клиенты Банка по достоинству оценят первые положительные результаты трансформации Банка и преимущества его новой клиентской политики.

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2008 ГОДА

В феврале 2008 года Банк получил лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

В августе 2008 года произошли изменения в составе акционеров Банка, в результате продажи отдельными участниками своей доли, при этом размер зарегистрированного уставного капитала остался неизменным.

Наиболее значимым для Банка событием в 2008 году стало завершение сделки по приобретению г-ном Прохоровым М.Д., Президентом Группы ОНЭКСИМ, 100% акций ОАО «АПР-БАНКА». После изменения в структуре собственников поменялась стратегия и приоритеты развития Банка. Появление нового акционера станет залогом активного роста и повышения конкурентоспособности Банка на российском банковском рынке. Существующие возможности акционера Банка позволят активно развивать новые направления бизнеса и совершенствовать существующие продукты и услуги для частных и корпоративных клиентов.

В связи со сменой акционера полностью изменился состав Совета директоров.

Сразу после закрытия сделки и получения соответствующих разрешений акционер Банка обратился в Банк России с запросом о согласовании нового наименования Банка. В январе 2009 года была внесена запись в ЕГРЮЛ о смене наименования с ОАО «АПР-БАНК» на ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

В декабре 2008 года Банком был заключен Договор о предоставлении субординированного займа, в соответствии с которым Банку были предоставлены денежные средства в размере 14 млн. долларов США. В январе 2009 года МГТУ Банка России согласовало включение привлеченных по указанному договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала Банка.

Также в декабре 2008 года Банк стал членом Фондовой биржи ММВБ, а в марте 2009 года Банк был допущен к торгам на Фондовом рынке ММВБ.

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» является быстрорастущим российским коммерческим банком, предлагающим своим клиентам широкий спектр банковских услуг. В 2008 году Банк добился существенного роста по всем основным финансовым показателям деятельности. За отчетный период прибыль Банка достигла 152 млн. рублей по сравнению с 96 млн. рублями годом ранее, таким образом рост составил 59%. Активы Банка по итогам года составили 4 112 млн. рублей. Собственный капитал Банка достиг в минувшем году 901 млн. рублей, увеличившись на 17% (771 млн. руб. в 2007 году).

В условиях мирового финансового кризиса и на фоне сложной ситуации в российском банковском секторе, сложившейся под его влиянием, ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», несмотря на свои относительно небольшие размеры, выгодно отличается от многих российских банков по качественным показателям своей деятельности.

Одной из важнейших качественных характеристик деятельности Банка является показатель достаточности капитала, значение которого на конец года составило 35%.

Необходимо также отметить высокий уровень коэффициента текущей ликвидности Банка, который по состоянию на 1 января 2009 года составил 200%.

В результате грамотно построенной и сбалансированной системы оценки и управления рисками ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» имеет высокое качество кредитного портфеля и низкий уровень просроченной задолженности, что позволяет Банку уверенно чувствовать себя в текущей сложной ситуации на банковском рынке.

По данным РБК.Рейтинг по итогам 2008 года Банк занимал среди кредитных организаций Российской Федерации 313 место по размеру чистых активов и 279 место по размеру собственного капитала.

По итогам 2008 года ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по версии РБК.Рейтинг относился к категории небольших российских банков с активами до 5 млрд. рублей, являясь при этом наиболее финансово устойчивым Банком в своей группе. В перспективе по мере роста и реализации своих стратегических целей, а так же увеличения собственного капитала, Банк планирует перейти в группу крупных российских банков с активами более 15 млрд. рублей.

Приведенные выше данные убедительно показывают, что в условиях текущего финансового кризиса, оказывающего отрицательное влияние на все без исключения российские банки и поставившего многие из них в критическую ситуацию, ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», обладая устойчивыми показателями ликвидности, достаточности капитала

и качества активов, не только остается стабильным и надежным партнером, но и планомерно растет и развивает свою деятельность в соответствии с намеченными планами.

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Для Банка 2008 год стал годом стабильного и планомерного движения вперед и укрепления достигнутых ранее позиций. Исторически Банк концентрировался на обслуживании сложившегося круга постоянных клиентов и оказании им широкого спектра банковских услуг.

В 2008 году Банк активно осуществлял кредитование юридических и физических лиц. Предпочтения отдавалось постоянным заёмщикам, имеющим хорошую кредитную историю и устойчивое финансовое состояние, что позволило избежать неплатежей по ссудной задолженности.

Банк проводил собственные операции с векселями и эмиссионными ценными бумагами (акциями российских эмитентов, облигациями резидентов РФ, преимущественно из Ломбардного списка, эмитентов-нерезидентов) с целью получения процентных и дисконтных доходов, доходов от перепродажи данных финансовых инструментов, а также использовал вышеперечисленные ценные бумаги в качестве обеспечения при привлечении средств на межбанковском рынке. Подобная стратегия управления ресурсами повышала рентабельность деятельности кредитной организации.

Наибольшую долю в составе источников привлеченных средств составляли краткосрочные межбанковские кредиты, ломбардные кредиты Банка России, а также депозиты юридических и физических лиц.

В 2008 году после смены акционера приоритетные направления деятельности Банка сместились на обслуживание широкого круга корпоративных клиентов и развитие частного банковского обслуживания состоятельных клиентов.

Развитие корпоративного бизнеса Банка будет характеризоваться последовательным укреплением его конкурентных позиций и привлечением новых клиентов. Высокий уровень финансовой устойчивости и планируемое увеличение капитала позволят Банку принимать крупные кредитные риски и предоставлять широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам.

На данный момент Банк предоставляет своим клиентам весь спектр основных банковских продуктов. В дальнейшем планируется расширение и совершенствование состава предлагаемых продуктов, с целью увеличения доли рынка путем привлечения новых клиентов, а также повышения значения крупных корпоративных и частных клиентов в бизнесе Банка.

Стратегия Банка также включает в себя развитие направления частного банковского обслуживания состоятельных клиентов. В 2008 году Банк обслуживал небольшое количество состоятельных физических лиц. По итогам 2008 года сумма привлеченных Банком депозитов

физических лиц составила 1 309 млн. рублей, а 10 крупнейших депозитов физических лиц формировали 41% всех депозитов физических лиц. В дальнейшем по мере развития бизнеса Банк планирует стать одним из лидеров данного рынка.

Для достижения устойчивых позиций в корпоративном бизнесе и в обслуживании состоятельных клиентов Банк намеревается развивать свою продуктовую линейку, проводить сбалансированную процентную и тарифную политику, расширять региональную сеть, развивать инфраструктуру Банка и повышать узнаваемость нового бренда Банка.

В марте 2009 года Советом директоров Банка было принято решение об открытии Сибирского филиала и территориального управления – представительства в городе Красноярске.

Планируемое развитие банковских продуктов предполагает:

кредиты – повышение доли долгосрочных кредитов для крупных корпоративных и индивидуальных заемщиков;

расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, инкассация, валютный контроль – активное предложение данных продуктов при обслуживании крупных корпоративных клиентов;

комплексное частное банковское обслуживание состоятельных клиентов – развитие продуктовой линейки частного банковского обслуживания и предложение структурированных продуктов, отвечающих индивидуальным потребностям клиентов;

депозитарий, инвестиционные услуги и продукты – усиление маркетинга данных продуктов и услуг среди корпоративных и индивидуальных клиентов;

брокерские услуги – предложение брокерских услуг корпоративным и индивидуальным клиентам на ведущих российских биржах;

депозиты – формирование расширенной линейки депозитов, в том числе предложение мультивалютных депозитов и депозитов с возможностью частичного истребования;

собственные векселя – использование всех каналов продажи (в том числе возможностей будущей региональной сети) для продвижения собственных векселей;

пластиковые карты – предоставление клиентам Банка карточных продуктов премиум-класса, таких как VISA Infinite и MasterCard World (Signia);

услуги на рынке драгоценных металлов – предложение клиентам различных услуг на рынке драгоценных металлов, в том числе кредитование, ведение обезличенных металлических счетов, торговые операции.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Основной стратегической целью Банка является рост бизнеса и повышение его эффективности. Стратегия Банка включает в себя развитие приоритетных направлений деятельности Банка – обслуживания корпоративных клиентов и частного банковского обслуживания индивидуальных состоятельных клиентов.

Основными задачами Банка на ближайшие годы являются достижение устойчивых позиций в приоритетных направлениях бизнеса, региональная экспансия и формирование нового бренда и повышение его узнаваемости.

Такие факторы как отсутствие кредитного портфеля, обремененного большими объемами просроченной задолженности, значительный собственный капитал, высокая потребность предприятий в финансировании и рост маржинальности банковского бизнеса в целом создают для Банка благоприятные условия развития в то время, как конкуренты вынуждены уменьшать свой капитал при списании потерь, ограничивая возможности для собственного развития.

Благодаря своей динамичной и компактной структуре Банк может гибко реагировать на потребности рынка, предлагая клиентам индивидуальные условия обслуживания при сохранении качества услуг, что не доступно в более крупных банках.

Обслуживание корпоративных клиентов

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» намеревается предоставлять корпоративным клиентам полный спектр банковских услуг и продуктов.

Основными задачами развития корпоративного бизнеса Банка на ближайший год являются усиление конкурентных позиций Банка на рынке банковских услуг, развитие продуктового ряда и предложение всего спектра традиционных банковских услуг корпоративным клиентам, проведение сбалансированной процентной и тарифной политики, создание полноценной банковской инфраструктуры и расширение региональной сети Банка.

Достижение поставленных целей потребует усилий в первую очередь клиентских подразделений Банка, а также подразделений, отвечающих за привлечение ресурсов, развитие информационно-технологических и аналитических систем.

Важной перспективной задачей Банка является предоставление крупным клиентам долгосрочных кредитов, которая постепенно будет решаться за счет накопления достаточного объема долгосрочных пассивов и увеличения собственных средств Банка. Банк ориентируется на

расширение практики средне- и долгосрочного кредитования корпоративных клиентов и обеспечение средних по рынку условий кредитования, при этом реализуя мероприятия по минимизации рисков.

Поставленные стратегические цели по увеличению объема кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка предполагается достичь за счет развития сотрудничества с крупными компаниями базовых отраслей экономики, включая партнеров и контрагентов уже имеющих клиентов, а также с наиболее рентабельными и перспективными предприятиями среднего бизнеса.

Банк намеревается расширить спектр предоставляемых услуг за счет получения лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Новые продукты позволят Банку увеличить круг потенциальных клиентов и получать дополнительные доходы за счет операций с драгоценными металлами.

Частное банковское обслуживание

Банк планирует активно развивать направление частного банковского обслуживания состоятельных клиентов. Целью Банка является укрепление конкурентных позиций и занятие значимой доли рынка частного банковского обслуживания.

В настоящее время Банк активно увеличивает количество обслуживаемых состоятельных физических лиц и в дальнейшем, по мере развития бизнеса, планирует стать одним из лидеров данного рынка. Основной задачей развития в данном сегменте является совершенствование клиентской работы путем предоставления полного спектра услуг и широкой продуктовой линейки, предлагаемых состоятельным клиентам Банка, и повышения качества их обслуживания. Банк планирует развивать инновационную модель частного банковского обслуживания, ориентированную на клиента, активно вовлеченного в процесс управления и имеющего удаленный доступ к информации и услугам 24 часа 7 дней в неделю.

Основу бизнеса Банка по частному банковскому обслуживанию составят состоятельные клиенты, как пользующиеся услугами Банка в настоящее время, так и новые клиенты. Конкурентными преимуществами Банка для таких клиентов являются долгосрочные партнерские отношения с топ-менеджментом Банка, надежная репутация акционера и сохранность вложенных средств, обусловленная отсутствием плохой задолженности в кредитном портфеле и привлечением нового капитала.

Продуктовое предложение Банка будет обеспечено максимально широкой продуктовой линейкой, сформированной за счет привлечения компаний-партнеров. Банк предполагает предоставлять полный набор частных банковских услуг, включающий классические банковские услуги, брокерское и инвестиционное обслуживание, управление клиентским портфелем, трастовые операции, налоговое планирование, финансовые консультации, услуги по управлению рисками, инвестиционные и бизнес кредиты, услуги семейного офиса.

Для достижения поставленных задач в Банке создан Департамент частного банковского обслуживания, ключевым конкурентным преимуществом которого является входящая в него опытная команда менеджеров, имеющих многолетний опыт работы и наработанные технологии обслуживания состоятельных клиентов.

В целях совершенствования операционной деятельности Банк переходит на новую автоматизированную банковскую систему. Внедрение данной системы позволит осуществить комплексную автоматизацию всех банковских операций и продуктов, что повысит качество и удобство обслуживания клиентов.

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 рисков, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и позициями. Допустимость принятого уровня рисков оценивается с точки зрения достаточности капитала, достаточности ликвидности, выполнения нормативов, установленных Банком России, внутренних лимитов, соотношения рисков и доходности по отдельным операциям и портфелям.

Вопросы определения основных принципов управления банковскими рисками, оценка стратегического риска, контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, а также осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом, относятся к компетенции Совета директоров.

К компетенции Правления относятся вопросы создания организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, участие в оценке кредитного риска в порядке, предусмотренном положением Банка о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам.

Оперативное управление рисками осуществляется уполномоченными органами Банка, а также подразделениями Банка по выполняемым ими операциям. Для координации деятельности по управлению рисками, оценки общего профиля рисков и подготовки управленческой отчетности в Банке сформирован отдел банковских рисков. Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг системы управления рисками путем проведения проверок различных направлений деятельности в соответствие с утвержденным планом.

При построении системы управления рисками Банк ориентируется на требования и рекомендации Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

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

- кредитный (в том числе риск концентрации);
- рыночный (включая процентный, валютный и фондовый);

- потери ликвидности;
- операционный;
- правовой;
- потери деловой репутации.

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора либо законодательства.

Кредитный риск оценивается по методикам, разработанным Банком в соответствии с положениями Банка России. Основными методами управления кредитным риском являются:

- проведение оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщиков и контрагентов Банка исходя из их способности исполнить обязательства по сделке;
- структурирование сделок способами, позволяющими снизить кредитный риск, использование обеспечения, использование неттинга по операциям на внебиржевом рынке;
- принятие решений о сделках, несущих кредитный риск, Кредитным комитетом, либо о выделении лимитов для уполномоченных должностных лиц;
- система контроля обязательных нормативов и установленных внутренних лимитов, не допускающая их превышение;
- проведение регулярного мониторинга финансового состояния заемщиков и контрагентов, мониторинга обеспечения, актуализация лимитов и создание резервов на возможные потери;
- проведение регулярного мониторинга кредитного портфеля, в том числе концентрации кредитного риска по отраслям, регионам, видам обеспечения, Кредитным комитетом;
- проведение работы с заемщиками, имеющими проблемную и /или просроченную задолженность.

Уровень резервов на возможные потери Банк оценивает как достаточный.

По состоянию на 01 декабря 2009 года просроченная задолженность перед Банком отсутствует.

Наиболее крупными заемщиками (в том числе векселедателями и эмитентами облигаций) в 2008 году являлись - АКБ «Промсвязьбанк», АКБ «РОСБАНК», Сбербанк России ОАО, ОАО Банк

«Петрокоммерц», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «НОМОС–БАНК», ОАО «УРАЛСИБ», ОАО Банк ЗЕНИТ, ОАО Банк ВТБ, ОАО «МДМ-БАНК», АКБ «Абсолют Банк».

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 и (или) драгоценных металлов и (или) процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, процентный и валютный риски.

К основным методам управления рыночным риском, применяемым Банком, относятся:

- ежедневная переоценка 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);
- мониторинг финансового результата деятельности, подверженной рыночным рискам, а также открытых позиций в иностранной валюте и финансовых инструментах, на ежедневной основе;
- установление и контроль лимитов на финансовые инструменты либо принятие решений об операциях с финансовыми инструментами уполномоченными органами Банка с учетом волатильности и ликвидности инструментов, а также кредитного качества эмитентов (см. кредитный риск);
- регулярный контроль срочности активов и пассивов, их подверженности процентному риску, а также активное управление балансом для минимизации разрывов по срочности инструментов;
- определение допустимого уровня процентных ставок по операциям Банка и их пересмотр при изменении рыночного уровня процентных ставок.

Среди эмитентов принадлежащих Банку акций и облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, следует отметить ОАО «ГАЗПРОМ», ОАО Банк ВТБ, Сбербанк России ОАО, ОАО «ГМК «Норильский Никель», ЗАО «Банк «Русский Стандарт».

Риск потери ликвидности – это 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 ликвидности активов – невозможность ликвидировать активы за относительно короткий временной интервал без значительных потерь.

Для управления риском потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- риск потери ликвидности выявляется ежедневно путём расчёта обязательных нормативов ликвидности, с целью его минимизации ежедневно прогнозируются нормативы ликвидности, поддерживается сопоставимость требований и обязательств по срокам и суммам;
- инструментом управления мгновенной ликвидностью является резерв в виде денежных остатков на корреспондентских счетах Банка и наличных денежных средств. Объемы резерва денежных средств определяются на основе среднесуточной потребности. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции;
- инструментами управления текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка, резерв в виде портфеля высоколиквидных активов, пассивные межбанковские операции;
- при проведении анализа состояния ликвидности с использованием показателей избытка (дефицита) ликвидности используются данные отчётной формы N 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». В случае если по отчётной форме N 0409125 имеется дефицит ликвидности, Банк может провести дополнительный анализ ликвидных активов, так как в указанной отчётной форме под ликвидными активами понимаются только активы, относящиеся к первой категории качества.

Несмотря на углубление кризиса ликвидности в российской банковской системе в целом:

- все обязательства Банка по проведению платежей клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, исполнялись в установленные сроки и в полных суммах;
- все обязательства Банка перед контрагентами по собственным операциям исполнялись в установленные сроки и в полных суммах;
- все нормативы ликвидности на все отчетные даты не отклонялись за пределы допустимых значений.

Операционный риск – это 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 соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 N 76-Т.

Операционный риск ограничивается за счет построения надежной системы внутреннего контроля, в том числе путем применения следующих методов:

- наличия четкой организационной структуры, распределения полномочий и ответственности, недопущение дублирования функций;
- стандартизации и автоматизации проводимых Банком операций;
- наличия системы внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и документооборот, а также должностных инструкций;
- надежной системой отбора персонала, проведением регулярного обучения и повышения квалификации сотрудников;
- наличием и проведением тестирования планов действий в чрезвычайных ситуациях;
- выполнением требований Банка России к информационной безопасности, а также иных требований и рекомендаций к внутреннему контролю информационных технологий;
- системы контроля полномочий сотрудников на принятие решений о проведении операций и подписание документов;
- мониторинга основных показателей (индикаторов) риска и принятие мер при превышении допустимых значений;
- осуществления текущего и последующего дополнительного контроля на основных этапах операций.

Правовой риск является разновидностью операционных рисков и 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 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 организовано в соответствии с Письмом Банка России от 30.06.2005 N 92-Т.

Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота его деятельности, а также действий ее владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Потеря деловой репутации Банка может привести к уменьшению клиентской базы и/или возникновения убытков вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности 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 солидной организации.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ Банком разработан комплекс мер, направленный на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования 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 ОБЩЕСТВА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК

В отчетном финансовом году Банком были одобрены следующие крупные сделки:

Общим собранием акционеров Банка (протокол № 2 от 19 ноября 2008 года):

1. Об одобрении крупной сделки приобретения векселей:

Решили:

Одобрить совершение крупной сделки, состоящей из нескольких взаимосвязанных сделок, а именно приобретение векселей на следующих существенных условиях:

Предмет сделки – ценные бумаги (векселя);

Покупатель: Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество).

Контрагенты:

Продавцы:

- ООО «Сириус»;
- ООО «Бетта»;
- ООО «ПАРТЕК»;
- ООО «Сендай»;
- ООО «НовоПрестиж»;
- ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал» на основании агентского договора;
- ООО ФК «Инвест-Престиж» на основании агентского договора;

Цена приобретения: не более 2 000 000 000 рублей.

Существенные условия сделок:

Договор купли-продажи векселей № 723-К от 20 ноября 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «СЕНДАЙ» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей на сумму 207 523 800 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 724-К от 20 ноября 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «НовоПрестиж» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей на сумму 170 819 000 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 721-К от 20 ноября 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «Бетта» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей на сумму 341 479 000 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 722-К от 20 ноября 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «ПАРТЭК» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей на сумму 226 848 000 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 719-К от 20 ноября 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «СИРИУС» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей на сумму 397 490 000 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 719-К от 20 ноября 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «СИРИУС» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей на сумму 397 490 000 рублей.

В рамках заключенного между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Клиент) и ООО Финансовая Компания «Инвест-Престиж» (Агент) Агентского договора ИП-15/06-01 от 15.06.2006 года Банком подано поручение о приобретении агентом векселей на сумму 127 756 500 рублей.

В рамках заключенного между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Клиент) и ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал» (Агент) Агентского договора № 1-АД от 30.08.2004 года Банком подано поручение о приобретении агентом векселей на сумму 71 000 000 рублей.

2. Об одобрении крупной сделки продажи векселей:

Решили:

Одобрить совершение крупной сделки, а именно продажи векселей на следующих существенных условиях:

Предмет сделки – ценные бумаги (векселя);

Покупатель: ООО «Группа ОНЭКСИМ»;

Продавец: Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество);

Цена продажи: не менее 1 000 000 000 рублей, но с превышением фактической цены приобретения.

Существенные условия сделки:

Договор купли-продажи векселей № 727-П от 20 ноября 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Продавец) и Обществом с ограниченной ответственностью «Группа ОНЭКСИМ» (Покупатель), предметом которого являлась передача в собственность Покупателя векселей на сумму 1 550 000 000 рублей.

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 Банком были одобрены следующие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность:

1. Советом директоров Банка (протокол № 4 от 10 апреля 2008 года):

Решили: одобрить сделки между Банком и заинтересованными лицами, совершенные в период с 1 января 2008 года по 31 марта 2008 года.

Заинтересованными лицами являлись:

1. Председатель Совета директоров – член Правления – Америков С.Б.;
2. Председатель Правления – член Правления – Стоклицкий С.Л.;
3. Член Правления – Стоклицкий М.С.;
4. Член Правления – Теплышев П.П.

Существенные условия сделок:

Договор купли-продажи векселей № 46-К от 21 января 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «НовоПрестиж» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 34 117 500 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 79-К от 30 января 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «Бетта» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания "ФИДЕЯ» на сумму 26 945 500 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 60-К от 23 января 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «Мелдокс» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 20 141 000 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 98-К от 08 февраля 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «Мелдокс» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 28 142 500 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 81-К от 30 января 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «Мелдокс» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 7 075 900 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 102-К от 11 февраля 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «ТАУРАНГА» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 9 074 200 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 122-К от 15 февраля 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «ТАУРАНГА» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 12 683 000 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 103-К от 11 февраля 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «Бетта» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 20 702 600 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 110-К от 13 февраля 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Покупатель) и ООО «ПАРТЭК» (Продавец), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 7 696 000 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 67-П от 24 января 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Продавец) и ООО «Бетта» (Покупатель), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 47 284 000 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 70-П от 25 января 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Продавец) и ООО «Мелдокс» (Покупатель), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 6 974 500 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 87-П от 31 января 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Продавец) и ООО

«Мелдокс» (Покупатель), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 34 021 400 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 129-П от 18 февраля 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Продавец) и ООО «НовоПрестиж» (Покупатель), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 5 972 300 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 132-П от 19 февраля 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Продавец) и ООО «Компания «Поли-сервис» (Покупатель), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 1 450 000 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 139-П от 21 февраля 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Продавец) и ООО «Компания «Поли-сервис» (Покупатель), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 43 917 200 рублей.

Договор купли-продажи векселей № 142-П от 26 февраля 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Продавец) и ООО «ТАУРАНГА» (Покупатель), предметом которого являлось приобретение банком векселей ООО «Компания «ФИДЕЯ» на сумму 26 958 800 рублей.

2. Советом директоров Банка (протокол № 9 от 25 июля 2008 года):

Решили: одобрить сделки между банком и заинтересованными лицами, совершенные в период с 1 апреля 2008 года по 30 июня 2008 года.

Заинтересованными лицами являлись:

Председатель Совета директоров – член Правления – Америков С.Б.

Существенные условия сделки:

Кредитный договор № 631 (с физическим лицом) от 21 мая 2008 года, заключенный между Коммерческим банком «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество) (Кредитор) и Дашевским Дмитрием Борисовичем (Заемщик), согласно которому Кредитор предоставил Заемщику кредит в сумме 15 000 000-00 (Пятнадцать миллионов) рублей, а Заемщик обязался возвратить кредит 21 мая 2009 года и уплатить за пользование кредитом 15 (Пятнадцать) процентов годовых.

3. Советом директоров Банка (протокол № 17 от 5 ноября 2008 года):

Решили: одобрить заключение между «АПР-БАНК» ОАО и ООО «Евро-Союз» (ОГРН 1037739843041), ООО «СервисЦентр» (ОГРН 1037739961544), ООО «РусТоргПродукт» (ОГРН 1037789019751), ООО «АвтоЛюкс» (ОГРН 1037739997459) договора аренды здания на следующих условиях:

- предмет договора – передача здания во временное пользование;
- объект аренды – нежилое здание общей площадью 3301 кв.м, расположенное по адресу: г.Москва, ул.Гончарная, д.15, стр.1;
- арендодатель – ООО «Евро-Союз», ООО «СервисЦентр», ООО «РусТоргПродукт» и ООО «АвтоЛюкс» – участники общей долевой собственности на здание, являющееся объектом аренды, с размером доли каждого из них в праве собственности 1/4;
- арендатор – «АПР-БАНК» ОАО.

Заинтересованными лицами являлись:

- Председатель Совета директоров – член Правления – Америков С.Б.;
- Председатель Правления – член Правления - Стоклицкий С.Л.;
- Член Правления – Стоклицкий М.С.;
- Член Правления – Теплышев П.П.

Существенные условия сделки:

- Срок аренды – 5 лет.
- Размер арендной платы – из расчета 25 000-00 (Двадцать пять тысяч) рублей за 1 (Один) кв.м. (без НДС) арендуемой площади в год.
- Плата за работы (услуги) по содержанию и эксплуатации здания, оказываемые Арендодателем, – из расчета 2 000-00 (Две тысячи) рублей за 1 (Один) кв.м. (без НДС) арендуемой площади в год.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

На годовом общем собрании акционеров Банка (протокол № 1 от 27 апреля 2007 года) Совет директоров избран в следующем составе:

- Америков Сергей Борисович;
- Бунин Игорь Михайлович;
- Десятчикова Татьяна Игоревна;
- Пономарев Владимир Вячеславович;
- Фролов Владимир Михайлович.

На годовом общем собрании акционеров Банка (протокол № 1 от 12 мая 2008 года) Совет директоров избран в следующем составе:

- Америков Сергей Борисович;
- Фролов Владимир Михайлович;
- Печерских Михаил Федорович;
- Десятчикова Татьяна Игоревна;
- Бунин Игорь Михайлович.

На внеочередном общем собрании акционеров Банка (протокол № 2 от 19 ноября 2008 года) Совет директоров избран в следующем составе:

- Попов Александр Владимирович;
- Кошеленко Сергей Адольфович;
- Сальникова Екатерина Михайловна;
- Сосновский Михаил Александрович;
- Пак Антон Петрович.

Решением единственного акционера № 2 от 19 декабря 2008 года Совет директоров избран в следующем составе:

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

Решением единственного акционера № 3 от 15 января 2009 года Совет директоров избран в

- Разумов Дмитрий Валерьевич;
- Попов Александр Владимирович;

следующем составе:

- Кошеленко Сергей Адольфович;
- Пахомов Владимир Сергеевич;
- Сальникова Екатерина Михайловна;
- Сосновский Михаил Александрович.

СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления – Попов Александр Владимирович.

СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА

Членами коллегиального исполнительного органа – Правления являются:

- Попов Александр Владимирович;
- Лифар Оксана Витальевна;
- Пак Антон Петрович;
- Ферафонов Александр Валерьевич;
- Фирсик Олеся Владимировна;
- Загречук Александр Юрьевич

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

Банк соблюдает большинство рекомендаций Кодекса с учетом факта владения всеми акциями Банка единственным акционером.

КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ СПРАВКИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Разумов Дмитрий Валерьевич

Председатель Совета директоров

Дата рождения: 7.02.1975

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Московский государственный институт международных отношений МИД РФ*

Год окончания: 1997

Специальность: *Юриспруденция*

Места работы за последние пять лет:

Период: 2007 - наст. время

Наименование организации: *Общество с ограниченной ответственностью «Группа ОНЭКСИМ»*

Должность: *Генеральный директор*

Период: 2001 - 2005

Наименование организации: *Открытое акционерное общество «Горно-металлургический комбинат «Норильский Никель»*

Должность: *Заместитель Генерального директора*

Попов Александр Владимирович

Член Совета директоров, Председатель Правления

Дата рождения: 21.02.1970

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Московский институт народного хозяйства им. Плеханова*

Год окончания: 1991

Специальность: *Финансы и кредит*

Места работы за последние пять лет:

Период: 2009 - наст. время

Наименование организации: *ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 27.01.2009 - Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество))*

Должность: *Председатель Правления*

Период: 2008 - 2009

Наименование организации: *Общество с ограниченной ответственностью «Группа ОНЭКСИМ»*

Должность: *Исполнительный директор*

Период: 2008 - 2008

Наименование организации: *Открытое акционерное общество «Горно-металлургический комбинат «Норильский Никель»*

Должность: *Первый заместитель Генерального директора*

Период: 2003 - 2008

Наименование организации: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Должность: *Председатель Правления*

Кошеленко Сергей Адольфович

Член Совета директоров

Дата рождения: 2.07.1969

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Московский финансовый институт*

Год окончания: 1992

Специальность: *Международные экономические отношения*

Места работы за последние пять лет:

Период: 2009 - наст. время

Наименование организации: *временно не работает*

Должность: *временно не работает*

Период: 2008 - 2009

Наименование организации: *ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 27.01.2009 - Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество))*

Должность: *Председатель Правления*

Период: 2003 - 2008

Наименование организации: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Должность: *Заместитель Председателя Правления*

Пахомов Владимир Сергеевич

Член Совета директоров

Дата рождения: 3.06.1979

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Московский государственный институт международных отношений МИД РФ*

Год окончания: 2001

Специальность: экономика

Места работы за последние пять лет:

Период: 2007 - наст. время

Наименование организации: *Общество с ограниченной ответственностью «Группа ОНЭКСИМ»*

Должность: *Директор по инвестициям*

Период: 2005 - 2007

Наименование организации: *Представительство компании с ограниченной ответственностью «Эй-Си-Джи Файненс лимитед»*

Должность: *Вице-Президент*

Период: 2005 - 2005

Наименование организации: *Представительство корпорации «Эй-И-Эс Силк Роуд.Инк» г. Москва*

Должность: *Директор инвестиционных проектов*

Период: 2004 - 2005

Наименование организации: *Представительство компании «Си Эн Ренова Лимитед»*

Должность: *Старший консультант*

Период: 2004 - 2004

Наименование организации: *Представительство компании с ограниченной ответственностью «РЕНОВА КОНСАЛТИНГ СЕРВИС ЛИМИТЕД»*

Должность: *Ведущий специалист*

Период: 2004 - 2004

Наименование организации: *Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Комплекс»*

Должность: *Заместитель начальника валютно-финансового управления*

Сальникова Екатерина Михайловна

Член Совета директоров

Дата рождения: 14.07.1957

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт управления им. Серго Орджоникидзе

Год окончания: 1979

Специальность: инженер-экономист по организации управления

Наименование учебного заведения: Академия Государственной службы при Президенте РФ

Год окончания: 1997

Специальность: юриспруденция

Места работы за последние пять лет:

Период: 2007 - наст. время

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Группа ОНЭКСИМ»

Должность: Заместитель Финансового директора

Период: 2005 - 2007

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Холдинговая компания ИНТЕРРОС» (совместительство)

Должность: Заместитель Финансового директора по вопросам корпоративного управления (Директор по корпоративному управлению)

Период: 1998 - 2005

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Холдинговая компания ИНТЕРРОС» (совместительство)

Должность: Директор по корпоративному управлению

Период: 1998 - 2007

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «УНИВЕРСАЛИНВЕСТ»

Должность: Генеральный директор

Сосновский Михаил Александрович

Член Совета директоров

Дата рождения: 7.04.1975

Место рождения: г. Омск

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Московский государственный институт международных отношений МИД РФ*

Год окончания: 1997

Специальность: *юриспруденция*

Места работы за последние пять лет:

Период: 2007 - наст. время

Наименование организации: *Общество с ограниченной ответственностью «Группа ОНЭКСИМ»*

Должность: *Заместитель Генерального директора*

Период: 2006 - 2007

Наименование организации: *Общество с ограниченной ответственностью «Медиа Плаза»*

Должность: *Исполнительный директор*

Период: 2005 - 2006

Наименование организации: *Открытое акционерное общество «Горно-металлургический комбинат «Норильский Никель»*

Должность: *Советник Генерального директора*

Период: 2005 - 2005

Наименование организации: *Открытое акционерное общество «Горно-металлургический комбинат «Норильский Никель»*

Должность: *Вице-Президент*

Период: 2004 - 2005

Наименование организации: *Открытое акционерное общество «Горно-металлургический комбинат «Норильский Никель»*

Должность: *Корпоративный секретарь (Секретарь Общества)*

Лифар Оксана Витальевна

Член Правления

Дата рождения: 29.05.1969

Место рождения: г. Макеевка Донецкой области

Гражданство: Российская Федерация

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*

Места работы за последние пять лет:

Период: 2009 - наст. время

Наименование организации: *ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 27.01.2009 - Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество))*

Должность: *Первый заместитель Председателя Правления*

Период: 2009 - 2009

Наименование организации: *ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 27.01.2009 - Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество))*

Должность: *Президент - Первый заместитель Председателя Правления*

Период: 2000 - 2009

Наименование организации: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Должность: *Заместитель Председателя Правления*

Пак Антон Петрович**Член Правления**

Дата рождения: 11.10.1975

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

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

Год окончания: 1997

Специальность: *юриспруденция*

Места работы за последние пять лет:

Период: 2008 - наст. времяНаименование организации: *ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 27.01.2009 - Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество))*Должность: *Заместитель Председателя Правления***Период:** 2005 - 2008Наименование организации: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*Должность: *Со-директор Департамента (управляющий директор) инвестиционных проектов и внешних отношений***Период:** 2008 - 2008Наименование организации: *Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Росбанка» (совместительство)*Должность: *Вице - президент***Период:** 2007 - 2008Наименование организации: *Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Росбанка» (совместительство)*Должность: *Финансовый директор - Первый заместитель Генерального директора***Период:** 2006 - 2007Наименование организации: *Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Росбанка» (совместительство)*Должность: *Заместитель Генерального директора***Период:** 2005 - 2005Наименование организации: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*Должность: *Со-директор Департамента инвестиционных проектов и внешних отношений***Период:** 2003 - 2005Наименование организации: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*Должность: *Директор по инициированию акционерных сделок Управления корпоративных финансов Департамента инвестиционно-банковских услуг*

Ферафонов Александр Валерьевич

Член Правления

Дата рождения: 10.09.1974

Место рождения: г. Баку

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова*

Год окончания: 1998

Специальность: *Финансы и кредит*

Места работы за последние пять лет:

Период: 2008 - наст. время

Наименование организации: *ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 27.01.2009 - Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество))*

Должность: *Заместителя Председателя Правления*

Период: 2006 - 2008

Наименование организации: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Должность: *Начальник Управления по работе с долговыми инструментами Департамента казначейских операций*

Период: 2002 - 2008

Наименование организации: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Должность: *Со-директор Управления брокерского обслуживания и продаж финансовых инструментов (совместительство)*

Фирсик Олеся Владимировна

Член Правления

Дата рождения: 4.10.1970

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Всесоюзный заочный финансово-экономический институт*

Год окончания: 1992

Специальность: *Финансы и кредит*

Места работы за последние пять лет:

Период: 2008 - наст. время

Наименование организации: *ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 27.01.2009 - Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество))*

Должность: *Заместитель Председателя Правления*

Период: 2005 - 2008

Наименование организации: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Должность: *Главный бухгалтер*

Период: 2004 - 2005

Наименование организации: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Должность: *Первый Вице-президент*

Период: 2003 - 2004

Наименование организации: *Открытое акционерное общество «Горно-металлургический комбинат «Норильский Никель»*

Должность: *Заместитель Главного бухгалтера*

Загречук Александр Юрьевич

Член Правления

Дата рождения: 1.11.1974

Место рождения: п. Белоозерский Воскресенского района Московской области

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Государственная академия управления им. Серго Орджоникидзе

Год окончания: 1997

Специальность: Менеджмент

Места работы за последние пять лет:

Период: 2009 - наст. время

Наименование организации: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 27.01.2009 - Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество))

Должность: Директор Департамента корпоративного бизнеса

Период: 2008 - 2009

Наименование организации: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 27.01.2009 - Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество))

Должность: Директор Департамента клиентских отношений

Период: 2008 - 2008

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Стиль города»

Должность: Заместитель Генерального директора

Период: 2006 - 2008

Наименование организации: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Должность: Директор Департамента кредитных операций

Период: 2003 - 2006

Наименование организации: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Должность: Заместитель Директора Департамента кредитных операций

СПРАВОЧНАЯ И КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Контактные лица:

Пак Антон Петрович

Заместитель Председателя Правления

123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д.18,
Блок – С, этаж 18

тел.: +7 (495) 287-02-60

факс: +7 (495) 287-02-62

E-mail: apak@mfk-bank.ru

Бубнова Елена Валентиновна

Управляющий директор,
Начальник Департамента корпоративного
развития и финансирования

123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д.18,
Блок – С, этаж 18

тел.: +7 (495) 287-02-60

факс: +7 (495) 287-02-62

E-mail: evbubnova@mfk-bank.ru

Адрес Банка:
г. Москва, ул. Гончарная,
дом 15, строение 1

Веб-сайт:
www.mfk-bank.ru

Контактные телефоны:
(+7-495) 748-80-00
(+7-495) 748-80-01

Факс:
(+7-495) 748-29-69

Председатель Правления

Попов А.В.

Главный бухгалтер

Шаповаленко С.В.