

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации – эмитента: 02618В

за 4 квартал 2012 года

Место нахождения кредитной организации – эмитента: 123317, г. Москва, Пресненская наб., д.10

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации – эмитента)

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

Председатель Правления

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

(наименование должности руководителя кредитной организации – эмитента)

подпись

О.В. Лифар

И.О. Фамилия

Дата «13» февраля 2013 г.

Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)

подпись

О.В.Фирсик

И.О. Фамилия

Дата «13» февраля 2013 г.

Печать

кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Директор Департамента оформления операций

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Фоевцов Андрей Викторович

(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации – эмитента)

Телефон (факс):

(495) 287–02–60 (факс (495) 287–02–62)

(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты:

AFoevtsov@mfbk-bank.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется)

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

<http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7744000038>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение		6
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет..		7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....		7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента		7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента		9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента		11
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента		11
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет		12
II. Основная информация о финансово – экономическом состоянии кредитной организации – эмитента		13
2.1. Показатели финансово–экономической деятельности кредитной организации – эмитента. .		13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента		13
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента		13
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....		13
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента		13
2.3.3. Обязательства кредитной организации–эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам		13
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента.....		14
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг		15
2.4.1. Кредитный риск.....		15
2.4.2. Страновой риск.....		16
2.4.3. Рыночный риск		16
а) фондовый риск.....		16
б) валютный риск.....		17
в) процентный риск		17
2.4.4. Риск ликвидности		18
2.4.5. Операционный риск		18
2.4.6. Правовой риск		18
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)		19
2.4.8. Стратегический риск.....		20
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте		21
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента		21
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....		21

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	22
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.....	24
3.1.4. Контактная информация	25
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	26
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	26
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	27
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	27
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	27
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	29
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	29
3.5. Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	31
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации– эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	32
3.6.1. Основные средства.....	32
IV. Сведения о финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	34
4.1. Результаты финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ...	34
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	34
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	34
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	34
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно – технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	34
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	34
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	36
4.6.2. Конкуренты кредитной организации – эмитента	40
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово–хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента.....	42
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	42
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	47
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	75
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	75
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	79

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	91
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	92
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	92
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	93
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	93
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц – об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	93
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	95
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	95
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	97
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	98
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	99
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	100
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента.....	100
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента.....	100
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента.....	100
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	100
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	100
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года....	100
7.7. Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	101
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	102
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте.....	102

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	102
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	102
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	102
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	105
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	106
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	106
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	109
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	111
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	111
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	111
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением ..	114
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	114
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	114
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	115
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	115
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	121
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента	122
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	123
8.9. Иные сведения	124
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	124

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Банк осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 04.10.2011 № 11–46/пз–н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», т.к. у Банка имеются ценные бумаги, в отношении которых осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации – эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация – эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации – эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации – эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации – эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

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

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

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Абрамов Александр Григорьевич	1959
2. Вексельберг Виктор Феликсович	1957
3. Дворцова Наталья Викторовна	1973
4. Игнатова Екатерина Сергеевна	1968
5. Кузьмин Сергей Викторович	1963
6. Лифар Оксана Витальевна	1969
7. Матвеева Ирина Аркадьевна	1973
8. Мачулин Павел Петрович	1980
9. Прохоров Михаил Дмитриевич	1965
10.Чемезов Сергей Викторович	1952
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Игнатова Екатерина Сергеевна	1968

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации – эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Лифар Оксана Витальевна	1969
2. Шабайкин Вячеслав Владимирович	1970
3. Красавцева Елена Аркадьевна	1952
4. Сиразутдинов Артем Геннадиевич	1969
5. Сухинин Сергей Алексеевич	1963
6. Ферафонов Александр Валерьевич	1974
7. Фирсик Олеся Владимировна	1970

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Лифар Оксана Витальевна	1969

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном Банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810400000000632
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение № 5 Московского ГТУ Банка России

б) Кредитные организации–резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г.Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 В ОПЕРУ МГТУ БАНКА РОССИИ	30110840700000000005	30109840055550000067	к/счет
						30110810200000000030	30109810155550000311	к/счет
						30110978100000000030	30109978655550000287	к/счет
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ "Металлинвестбанк"	109074 г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4,стр.3	7709138570	044525176	30101810300000000176 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110978400000000002	30109978800000000081	к/счет
						30110840800000000002	30109840200000000081	к/счет
						30110756800000000002	30109756200000000081	к/счет
						30110974200000000002	30109974600000000081	к/счет
						30110392400000000002	30109392800000000081	к/счет
						30110810500000000002	30109810700000000236	к/счет
						30110826400000000002	30109826800000000081	к/счет
Акционерный коммерческий Банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г.Москва, ул.Маши Порываевой д. 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810600000000025	30109810100001032125	к/счет
						30110840900000000025	30109840400001032125	к/счет
						30110978500000000025	30109978000001032125	к/счет
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 В ОТДЕЛЕНИИ № 5 МГТУ БАНКА РОССИИ	30110840200000000026	30109840200000000380	к/счет
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество)	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	129110, г. Москва, пр-т Мира, 72 д.	7706027060	044525213	30101810700000000213 В ОПЕРУ МГТУ БАНКА РОССИИ	30110156100000000001	30109156300000000055	к/счет
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800000000032	30109810800000040760	к/счет
Филиал Открытого акционерного общества «МДМ Банк» в г. Москва	Филиал ОАО «МДМ Банк» в г. Москва	115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1	5408117935	044525495	30101810900000000495 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000000031	30109810100010010120	к/счет
						30110840800000000031	30109840400010010120	к/счет
						30110978400000000031	301099780000010010120	к/счет

в) Кредитные организации – нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4 *	5 *	6 *	7	8	9
The Bank of New York Mellon Corporation	–	10286 New York, NY 1 Wall Street, USA	–	–	–	3011484000000100009	8900709065	к/счет
Deutsche bank AG	–	Taunusanlage 12 60325 FRANKFURT AM MAIN GERMANY	–	–	–	30114978300000100008	100-9477894 00 EUR	к/счет
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	–	1-1-2, Marunouchi, Chiyoda-KU, Tokyo, 100-0005 Japan	–	–	–	30114392400001000010	4729	к/счет
UBS AG	–	Zurich, Bahnhofstrasse 45, P.O. Box 8021 Zurich	–	–	–	30114978600000000031	02300000035969700000N	к/счет
						30114756000000000031	02300000035969050000L	к/счет
						30114826600000000031	02300000035969720000D	к/счет
VTB Bank Deutschland AG	–	Walter-Kolb-Strasse 13, D-60594 Frankfurt-am-Main	–	–	–	301149786000001000001	0103533014	к/счет
						301148406000001000001	0103533410	к/счет
Deutsche Bank Trust Company Americas	–	60 Wall Street, New York, NY 10005, USA	–	–	–	30114840100001000008	04-440-169	к/счет

* – Графы 4–6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у банков – нерезидентов.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ПвК Аудит»
ИНН	7705051102
ОГРН	1027700148431
Место нахождения	125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10
Номер телефона и факса	телефон 7 (495) 967-60-00 факс 7 (495) 967-60-01
Адрес электронной почты	отсутствует

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический пер., д.3/9, строение 3.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

2009г., 2010г., 2011г., проводится проверка за 2012г.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка*:

*Под Бухгалтерской отчетностью подразумеваются Годовые отчеты и иные публикуемые формы отчетности кредитной организации – эмитента, составленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Аудитор осуществил аудиторские проверки в отношении:

- годового отчета и иных публикуемых форм отчетности Банка, составленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, за 2009г., 2010г. и 2011г.;
- неконсолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО за 2009г. и 2010г.;
- консолидированной финансовой отчетности Группы ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», подготовленной в соответствии с МСФО за 2011г.

Аудитор одобрен Общим собранием акционеров Банка для осуществления аудиторской проверки в отношении:

- годового отчета Банка, составленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, за 2012г.;
- годовой консолидированной отчетности Группы ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, за 2012г.;
- консолидированной финансовой отчетности Группы ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», подготовленной в соответствии с МСФО за 2012г.

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

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	У аудитора (должностных лиц аудитора) отсутствуют доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента.
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организации – эмитента заемные средства не предоставлялись.
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении (услуг) кредитной организации эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют.
сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации – эмитента, являющиеся одновременно должностными лицами аудитора, отсутствуют.

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

Кредитная организация – эмитент не допускает появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Тендер по выбору аудиторской компании по оказанию услуг по подтверждению отчетности Банка по РСБУ и МСФО проводился в мае 2009 и в мае 2012 года. Выбор победителя осуществлялся на основе анализа соотношения цены и сроков проведения аудита, с учетом численности выходящей в Банк аудиторской команды, юрисдикции аудиторской компании.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Согласно пункту 17.7 Устава кредитной организации – эмитента для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности Банк по решению Общего собрания акционеров привлекает профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров, Председателя Правления, членами Правления и акционерами Банка (внешний аудит). Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

В мае–июне 2012 года Аудитор осуществлял дополнительные аудиторские услуги в отношении Проспекта ценных бумаг, связанные с эмиссией Банком облигаций серий 01, 02.

Информация о вознаграждении аудитора:

Фактический размер вознаграждения (включая НДС), выплаченный кредитной организацией – эмитентом Аудитору как за проведение обязательного аудита годового отчета кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, так и за проведение аудита неконсолидированной финансовой отчетности кредитной организации–эмитента и консолидированной финансовой отчетности Группы ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», составленной в соответствии с МСФО, за последний заверченный финансовый год составил:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией – эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2011 год 2012 год	В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров. Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги.	6 844 000 руб. 2 855 600 руб.	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
 - определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;
 - определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением;
- оценщик кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации – эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество	Фирсик Олеся Владимировна
Год рождения	1970
Основное место работы	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Должности	Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер

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

2.1. Показатели финансово–экономической деятельности кредитной организации – эмитента.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не приводится.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Сведения не приводятся, так как акции кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не приводится.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Обязательства кредитной организации – эмитента по кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, действовавшим в течение последнего завершенного финансового года и текущего финансового года, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, отсутствуют.

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

по состоянию на «01» января 2013 года
(тыс. руб.)

1	Общая сумма обязательств кредитной организации – эмитента из предоставленного им обеспечения*	3 034 361
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение, в том числе	0
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации – эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	0
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	3 034 361
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	3 352 521

* Показатель «Общая сумма обязательств кредитной организации – эмитента из предоставленного им обеспечения» включает в себя гарантии и поручительства, выданные кредитной организацией – эмитентом.

Кроме этого, по состоянию на 01 января 2013 года ценные бумаги со справедливой стоимостью 878 128 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в Банке России. При этом кредитная организация – эмитент на указанную дату не использовала этот источник кредитования от Банка России.

Также, в соответствии с письмом Московского ГТУ Банка России и на основании Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России в соответствии Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» по состоянию на «01» января 2013 года был включены права требования по кредитному договору в размере 1 500 000 тыс.руб. При этом кредитная организация – эмитент на указанную дату привлекла от Банка России кредитных средств на сумму 850 000 тыс.руб.

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

Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Используемая в кредитной организации – эмитенте методика оценки риска по обеспечению, предоставленному третьим лицам, не отличается от методики оценки кредитоспособности заемщика/контрагента. По всем обеспеченным обязательствам (третьим лицам) оценивается риск неисполнения или ненадлежащего исполнения и формируются резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

К факторам, которые могут привести к неисполнению обязательств третьими лицами относятся: резкое ухудшение финансового состояния, непредвиденные политические события, нестабильность текущей экономической ситуации.

Все контрагенты проходят в обязательном порядке процедуры мониторинга. По оценке кредитной организации–эмитента, риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами минимален, по причине достаточно устойчивого финансового положения контрагентов.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации – эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации – эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, Банком не заключались.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Сведения не указываются вследствие отсутствия указанных выше соглашений.

Причины заключения кредитной организацией – эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации – эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Сведения не указываются вследствие отсутствия указанных выше соглашений.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск.

В соответствии с принятой в Банке кредитной политикой принятие решений, связанных с управлением кредитным риском, осуществляется всеми органами управления Банка в рамках своей компетенции.

Процесс управления кредитным риском состоит из следующих этапов:

- выявление факторов кредитного риска;
- оценка величины кредитного риска;
- вынесение решения о принятии риска, об отказе от выдачи кредита или применении способов снижения риска;
- выбор способов снижения риска;
- контроль уровня кредитного риска;
- обеспечение возвратности ссуд.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Управление кредитными рисками осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков.

Управление кредитными рисками осуществляется путем регулярного анализа способности заемщиков выполнять обязательства по уплате процентов и основной задолженности, а также путем изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитными рисками осуществляется также путем получения залогового обеспечения или поручительств. В качестве обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Банк принимает собственные векселя, ликвидные ценные бумаги, объекты недвижимости, транспортные средства, иное имущество, права требования по контрактам, а также поручительства органов исполнительной власти, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, платежеспособных предприятий и организаций, руководителей и учредителей заемщиков.

Деятельность Банка по управлению кредитными рисками направлена на уменьшение вероятности реализации кредитных рисков и осуществляется с использованием различных инструментов снижения степени риска:

- отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- диверсификация рисков;
- формирование резервов;
- проведение ежеквартального контроля за изменением финансового состояния заемщиков (ежемесячно осуществляется мониторинг финансового положения заемщиков, имеющих кредиты с повышенным уровнем риска);
- в случае возникновения проблемной задолженности проводятся эффективные мероприятия по обеспечению возвратности кредита.

С целью снижения уровня кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Банк тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его внутренней стоимости. Каждый кредитный договор проходит тщательную юридическую экспертизу. Заключительное решение о выдаче кредита выносится коллегиально на Кредитном комитете Банка. Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные принятому

рisku.

Для контроля и ограничения рисков по межбанковским операциям (кредиты, депозиты, конверсионные операции, операции на рынке FOREX) Управлением анализа и контроля рисков проводится всесторонний анализ банков–контрагентов с целью установления и подтверждения лимитов. При рассмотрении каждого контрагента используется его финансовая отчетность и дополнительные данные, получаемые из средств массовой информации и других открытых источников.

Определение размера лимита производится на основе внутренних документов Банка. Их основой является диверсификация рисков между различными банками–контрагентами, а также установление лимитов на различные финансовые инструменты в рамках общего лимита по операциям с одним контрагентом. Окончательное решение принимается коллегиальным органом – Кредитным комитетом, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над рисками по межбанковским операциям.

Система управления кредитным риском соответствует задачам и масштабам деятельности Банка, позволяя оперативно реагировать на возникающие угрозы, в том числе и в условиях кризиса.

2.4.2. Страновой риск

Страновой риск подразумевает возникновение прямых или косвенных убытков, причиной которых являются неблагоприятные условия ведения бизнеса в стране.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. На деятельность Банка оказывают влияние риски, связанные с экономической и политической ситуацией в Российской Федерации. Страновым рискам Банк подвержен в равной степени с другими российскими Банками.

Риски, связанные с законодательными изменениями, которые могут повлечь ущемление прав Инвесторов, риски военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок, Банк считает маловероятными в связи с проводимым руководством страны устойчивым курсом на стабилизацию политической системы, либерализацию финансовых рынков и приведение их к мировым стандартам.

Риски стихийных бедствий и ущерб от природных явлений не являются критическим в силу природно–климатических условий в зоне деятельности Банка.

Страновой риск также принимается во внимание Банком при работе с иностранными контрагентами. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в наличии корреспондентских счетов в зарубежных Банках, проведении расчетов клиентов.

Для снижения рисков Банк при выборе контрагентов основывается на результатах анализа ведущих международных рейтинговых агентств: Fitch, Moody's, Standard&Poor's. Помимо этого, анализируется стабильность политической, экономической и денежной ситуации в стране расположения контрагента. Благодаря тому, что окончательно принятие решения о работе с иностранными контрагентами Банк принимает после детального анализа всех рисков, связанных с его местоположением, страновой риск оказывает незначительное влияние на деятельность Банка.

2.4.3. Рыночный риск

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Идентификация рисков осуществляется в процессе лимитирования активных операций Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Основной способ минимизации рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности понесения Банком финансовых убытков в размерах, не оказывающих существенное влияние на ликвидность или финансовую устойчивость кредитной организации. Банк также широко использует методы хеджирования рыночных рисков. При этом Банк соблюдает баланс между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

а) фондовый риск

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риск, связанный с негативным изменением цен по финансовым инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка, и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля. Для оценки подверженности Банка ценовому риску рассчитывается максимально возможные потери (Value-at-Risk) по каждому финансовому инструменту, а также расчет показателя VaR по портфелю в целом.

Банк ограничивает уровень фондового риска путем установления лимитов на объем вложений в финансовые инструменты. Процедуры установления и контроля лимитов регламентированы внутренними нормативными документами Банка. Мониторинг рисков предусматривает процедуру регулярного расчета величины риска, принимаемого Банком, а также контроль соблюдения установленных для него ограничений.

Одним из основных методов управления фондовым риском является краткосрочный и среднесрочный анализ рыночных котировок финансовых инструментов с определением наиболее оптимальных по критерию риск/доходность инструментов по активным и пассивным операциям, мониторинг финансового состояния эмитентов.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов и государственными долговыми ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России.

б) валютный риск

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива/увеличения стоимости обязательства в той или иной валюте относительно обязательств/активов в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются макроэкономические, финансовые и административно-политические изменения.

Подверженность Банка валютному риску оценивается на основании анализа и прогнозирования его открытой валютной позиции в разрезе валют, балансовой и внебалансовой частей. В Банке проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

В рамках управления валютным риском Банка осуществляются мероприятия по ежедневному контролю за соблюдением Банком Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»:

- контроль величины открытой валютной позиции (совокупной и по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам);
- соблюдение управленческих лимитов, установленных с использованием методологии VaR на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте, пересматриваемых на регулярной основе;
- соблюдение уровней предельно допустимых потерь от неблагоприятного изменения курсов валют (stop-loss).

Осуществление описанных выше мероприятий позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

в) процентный риск

Процентный риск связан с изменениями уровней доходности по различным финансовым инструментам. Он может находить отражение как в изменении получаемых Банком процентных доходов и расходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка.

Для ограничения влияния процентного риска на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам выданных кредитов и срокам фондирования, который показывает дисбаланс между активами и пассивами Банка, подверженные изменениям процентной ставки.

Результатом анализа является решение об оптимальной структуре активов и пассивов Банка,

гарантирующее максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с рыночной ситуацией, а также осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам.

2.4.4. Риск ликвидности

Управление риском потери ликвидности в Банке основано на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Основные этапы анализа риска потери ликвидности:

- на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;
- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;
- выявляются излишки/недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами.

В Банке функционирует и постоянно совершенствуется система управления операционным риском:

- сбор и анализ информации о событиях операционного риска с централизованным ведением базы данных потерь, разработана подробная классификация событий операционного риска в разрезе источников его возникновения, причин возникновения и объектов риска;
- мониторинг уровня операционного риска и предоставление соответствующей отчетности Правлению Банка для принятия управленческих решений;
- модернизация операционных процедур, повышение уровня безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры.

При организации производственного процесса Банк уделяет большое внимание вопросам четкого распределения функциональных обязанностей и ответственности между подразделениями, оценивает эффективность организационной структуры Банка. В целях снижения возможного влияния технологических и методологических факторов операционного риска на финансовое состояние Банка осуществляется модернизация и совершенствование внутрибанковских процессов и процедур совершения операций.

2.4.6. Правовой риск

Правовые риски, связанные с деятельностью Банка, характеризуются как риски, связанные с изменением законодательства Российской Федерации, в частности, гражданского

законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, о деятельности на рынке ценных бумаг, валютного и налогового законодательства, а также с изменением правоприменительной (судебной) практики.

В процессе осуществления своей деятельности Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров, также Банк предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности. Управление правовым риском осуществляется Банком путем поддержания высокого уровня правового обеспечения, оперативного реагирования на изменение нормативных актов, анализа правоприменительной практики. Банк полагает, что величина обязательств Банка, в случае их возникновения в результате судебных разбирательств, не будет иметь существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

Риски, связанные с изменением системы валютного регулирования, минимизируются Банком при помощи осуществления двойного контроля за проведением валютных операций и повышения профессионального уровня специалистов подразделений, осуществляющих валютные операции. Риск изменения валютного законодательства в сторону уменьшения количества валютных операций, разрешенных к проведению Банками, имеющими лицензию Банка России на осуществление банковских операций в иностранной валюте, является, по оценке Банка, незначительным, учитывая тенденцию к либерализации валютного законодательства.

Банк осуществляет контроль возможного изменения требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности. Риск изменения требований по лицензированию является незначительным, учитывая бессрочный характер полученных Банком лицензий. Банк также осуществляет контроль возможного изменения налогового и таможенного законодательства РФ.

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса Российской Федерации и устойчивостью имеющейся судебной практики по указанным вопросам. Вместе с тем, изменения, внесенные в арбитражно-процессуальное законодательство и законодательство о Банкротстве, а также отсутствие практики применения новых законов, в определенной степени увеличивают юридические риски всех российских банков.

Банк предпринимает все необходимые меры для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых Банк является.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- использование информационного обеспечения, не допускающего использования имеющейся в Банке информации в личных интересах и предоставляющей органам

управления и сотрудникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;

- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о Банке и аффилированных с ним лицах;
- своевременное и адекватное реагирование на имеющуюся информацию.

Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом. В настоящее время не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерб деловой репутации Банка. Банк выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме, имеет положительную деловую репутацию.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности, участия в благотворительных мероприятиях. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

2.4.8. Стратегический риск

В качестве стратегического риска Банк рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Методом снижения стратегического риска является планирование всех бизнес-процессов и своевременное принятие управленческих решений. С этой целью была разработана стратегия развития Банка до 2015 г., утвержденная Советом директоров Банка. В стратегии развития Банка определены приоритетные продукты и направления деятельности Банка, установлены целевые показатели деятельности, а также разработаны методы достижения стратегических целей. Стратегия включает в себя план развития всех основных направлений деятельности Банка, формирование оптимальной структуры активов и пассивов Банка, а также прогноз изменения факторов внешней и внутренней среды.

Осуществляется контроль за степенью достижения поставленных стратегических целей при помощи системы управленческой отчетности, что позволяет контролировать выполнение стратегических планов. В случае необходимости, план развития корректируется, позволяя адаптироваться к изменившимся условиям.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления банковскими рисками.

Банк имеет эффективную структуру управления и принятия стратегических решений, поэтому риск возникновения убытков в результате принятия неверных стратегических решений достаточно низок.

III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	введено с «27»января 2009 года
---	--------------------------------

Сокращенное фирменное наименование

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	введено с «27»января 2009 года
---	--------------------------------

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» схоже с наименованием Международная финансовая корпорация (МФК; англ. International Finance Corporation, англ. IFC) — международный финансовый институт, входящий в структуру Всемирного Банка.

Международная финансовая корпорация является иностранным юридическим лицом, осуществляющим деятельность за пределами Российской Федерации.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно–правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Тип изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
Дата согласования Банком России: 26.11.1998	Организационно-правовая форма приведена в соответствие с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»	Товарищество с ограниченной ответственностью «АПР–БАНК» / ТОО «АПР–Банк»	Коммерческий банк «АПР–БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) / КБ «АПР–БАНК» ООО	Протокол № 8 Общего собрания участников от 23.10.1998
Дата регистрации кредитной организации в Банке России: 01.12.2000 Дата внесения в общегородской реестр г. Москвы Московской регистрационной палаты Правительства г. Москвы	Реорганизация банка в форме преобразования в открытое акционерное общество	Коммерческий Банк «АПР–БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) / КБ «АПР–Банк» ООО	Коммерческий банк «АПР–БАНК» (открытое акционерное общество) / «АПР–БАНК» ОАО	Протокол № 4 Общего собрания участников от 03.04.2000
Дата согласования Банком России: 19.01.2009	Изменение наименования	Коммерческий Банк «АПР–БАНК» (открытое акционерное	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ	Решение № 1 единственного акционера от 08.12.2008

Дата внесения изменений в ЕГРЮЛ: 27.01.2009		общество) / «АПР– БАНК» ОАО	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» / ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	
--	--	--------------------------------	--	--

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1027700056977
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	–
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	–
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации–эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:	«24» июля 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись	
Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве	
Дата регистрации в Банке России:	«01» декабря 2000 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2618

Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

1)

Вид лицензии (деятельности, работ)	на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2618
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06 августа 2012 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

2)

Вид лицензии (деятельности, работ)	на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2618
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06 августа 2012 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

3)

Вид лицензии (деятельности, работ)	на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с
------------------------------------	--

	драгоценными металлами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2618
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	28 апреля 2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

4)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 177–04173–000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20 декабря 2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

5)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 177–10986–100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	05 февраля 2008 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

6)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 177–10990–010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	05 февраля 2008 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

7)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 177–10994–001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	05 февраля 2008 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

8)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными
------------------------------------	--

	финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 1310
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	15 января 2009 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

9)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 6978 X
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	02 апреля 2009 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 2 апреля 2014г.

10)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 6979 P
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	02 апреля 2009 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 2 апреля 2014г.

11)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 6980 Y
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	02 апреля 2009 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 2 апреля 2014г.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент создана на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Коммерческий Банк «АПР–БАНК» был основан в форме товарищества с ограниченной ответственностью в декабре 1993 года.

В 1998 году учредительные документы Банка были приведены в соответствие с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», организационно–правовая форма изменена на «общество с ограниченной ответственностью».

Банк в форме акционерного общества был создан в соответствии с решением Общего собрания участников Коммерческого Банка «АПР–БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (Протокол №4 от 03.04.2000 года) в результате реорганизации в форме

преобразования Коммерческого Банка «АПР-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) и являлся его правопреемником по правам и обязанностям в соответствии с передаточным актом.

В ноябре 2008 года 100% акций Банка были приобретены г-ном Прохоровым М. Д. – Президентом Группы ОНЭКСИМ.

В соответствии с решением единственного акционера от 08.12.2008 №1 наименование Банка было изменено на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»).

В апреле 2009 года единственным акционером Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка (Решение № 7 от 20.04.2009).

В апреле 2010 года состоялась оплата дополнительных акций, размещенных посредством закрытой подписки. В число акционеров Банка, наряду с г-ном Прохоровым М.Д., вошли известные бизнесмены: г-н Абрамов А.Г., г-н Вексельберг В.Ф., г-жа Игнатова Е.С. и г-н Керимов С.А.

В ноябре 2012 года из состава акционеров Банка вышел Керимов С.А., владельцем его доли в 19,71% стала компания Onexim Holdings Limited.

В сентябре 2011 года Советом директоров кредитной организации – эмитента утверждена стратегия развития на 2011–2015гг., предусматривающая развитие по четырем основным направлениям: обслуживание крупных корпоративных клиентов, предоставление полного спектра услуг для частных состоятельных клиентов, операции на финансовых рынках, а также дальнейшее развитие региональной банковской сети.

В настоящее время кредитная организация – эмитент имеет Территориальное управление и Сибирский филиал в Красноярске (дата открытия – май 2009 года), операционный офис Сибирского филиала в Иркутске (дата открытия – октябрь 2010 года), филиал в Якутске (дата открытия – май 2012 года), два представительства — в Санкт-Петербурге (дата открытия – май 2010 года) и Новосибирске (дата открытия – декабрь 2010 года).

В кратчайшие сроки Банк МФК уверенно перешел от этапа «стартап» к этапу становления успешного бизнес-проекта, по итогам 2011 года прибыль по МСФО составила 124 млн рублей против убытка годом ранее.

В июне 2012 года Совет директоров кредитной организации – эмитента принял решение о привлечении субординированного кредита общим объемом 70 млн. долларов США, который будет включен в капитал Банка. По состоянию на конец 2012 года получены два транша субординированного кредита общим объемом 40 млн. долларов США.

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

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

В сентябре 2012 года получено согласование Банка России на включение субординированного кредита объемом 40 млн. долларов США в расчет капитала Банка.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	123317, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д.10.
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	123317, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д.10.
Номер телефона, факса:	+7 (495) 287-02-60 +7 (495) 287-02-62
Адрес электронной почты:	tp@mfk-bank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации – эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7744000038

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

Специальное подразделение кредитной организации – эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7744000038
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента¹⁶

Филиалы

Наименование:	СИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Дата открытия:	05.05.2009 – Дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 «А»
Телефон:	(+7 391) 274–37–66
ФИО руководителя:	Максимов Олег Александрович
Срок действия доверенности руководителя:	до 01.03.2014

Наименование:	Якутский филиал ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Дата открытия:	28.05.2012 – Дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	677018, г. Якутск, переулок Глухой, д. 2, корп. 1
Телефон:	(+7 4112) 32–74–50
ФИО руководителя:	Данилов Владимир Данилович
Срок действия доверенности руководителя:	до 30.05.2015

Операционный офис

Наименование:	Операционный офис в г.Иркутске СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Дата открытия:	05.10.2010 – Дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д.121
Телефон:	(+7 3952) 78–26–80
ФИО руководителя:	1) Жураковская Светлана Олеговна (до 27.12.2012;) 2) Зинченко Валентин Валентинович (с 28.12.2012)
Срок действия доверенности руководителя:	1) до 11.01.2013; 2) до 22.06.2013.

Представительства

Наименование:	ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ –
---------------	------------------------------

	ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО В Г. КРАСНОЯРСКЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Дата открытия:	15.05.2009
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 «А»
Телефон:	(+7 391) 274–37–61
ФИО руководителя:	Лапочкин Михаил Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя:	до 11.10.2014

Наименование:	Представительство в г. Санкт–Петербурге ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Дата открытия:	11.05.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	191015, г. Санкт–Петербург, ул. Шпалерная, д. 60, лит. А, пом. 67–Н
Телефон:	(+7 812) 333–53–51
ФИО руководителя:	Большаков Александр Александрович
Срок действия доверенности руководителя:	до 02.11.2015

Наименование:	Представительство в г. Новосибирске ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Дата открытия:	01.12.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская д. 53
Телефон:	(+7 383) 218–83–26
ФИО руководителя:	Померанцев Денис Борисович
Срок действия доверенности руководителя:	до 26.04.2013

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций) В соответствии с пунктом 3.1 главы 3 Устава кредитная организация – эмитент может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

кредитная организация – эмитент, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

Кредитная организация – эмитент вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Согласно пункту 3.2 главы 3 Устава кредитная организация – эмитент в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Согласно пункту 3.3 главы 3 Устава кредитная организация – эмитент имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Доля доходов кредитной организации – эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не приводится.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не приводится.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация – эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов

за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации – эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Кредитная организация – эмитент осуществляет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации – эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации – эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

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

- Для частных лиц – частное банковское обслуживание состоятельных лиц.
- Для корпоративного сектора – сохранение портфеля коммерческого кредитования, увеличение доли сделок с повышенной доходностью и умеренным размером риска, развитие нового направления коммерческого кредитования – факторинга.
- Для финансовых рынков и банков Банк осуществляет операции с ценными бумагами, устанавливает корреспондентские отношения с российскими и международными финансовыми институтами, в том числе для работы на межбанковском рынке, проводит операции на валютном и денежном рынке.

Реализация стратегии предполагает повышение эффективности использования капитала и достижение рентабельности на капитал порядка 15%. Инструментом достижения данного показателя является как рост бизнеса, так и сокращение административно-хозяйственных расходов.

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

Наименование организации:	«Национальная Фондовая Ассоциация (саморегулируемая организация)»
Роль (место) кредитной организации – эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации – эмитента в организации:	Участие в деятельности ассоциации, обеспечение совместно с другими членами ассоциации условий профессиональной деятельности участников рынка ценных бумаг, соблюдения стандартов профессиональной этики на рынке ценных бумаг, защиты интересов владельцев ценных бумаг и иных клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся членами ассоциации. Участие в подготовке предложений по вопросам функционирования рынка ценных бумаг Российской Федерации.
Срок участия кредитной организации – эмитента в организации	с 11 октября 2000 года по настоящее время

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов организации

Деятельность иных членов организации не оказывает существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации–эмитента.

Наименование организации:	Ассоциация российских банков
Роль (место) кредитной организации	Член Ассоциации

– эмитента в организации:	
Функции кредитной организации – эмитента в организации:	Содействие созданию условий для эффективного функционирования банковской системы, участие в выработке предложений по изменению нормативной базы деятельности банков, участие в конференциях.
Срок участия кредитной организации – эмитента в организации	с 21 января 2009 года по настоящее время

Описание характера зависимости результатов финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов организации

Деятельность иных членов организации не оказывает существенного влияния на результаты финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации–эмитента.

Наименование организации:	MasterCard Europe Sprl
Роль (место) кредитной организации – эмитента в организации:	Принципиальное членство
Функции кредитной организации – эмитента в организации:	Функции члена платежной системы, связанные с эмиссией и эквайрингом платежных карт (выпуск платежных карт, проведение расчетов с клиентами – держателями карт по операциям с использованием банковских карт, обслуживание платежных карт по операциям выдачи наличных денежных средств и т.д.)
Срок участия кредитной организации – эмитента в организации	с 10 июля 2009 года по настоящее время

Описание характера зависимости результатов финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов организации

Деятельность иных членов организации не оказывает существенного влияния на результаты финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации–эмитента.

Наименование организации:	Visa International Service Association
Роль (место) кредитной организации – эмитента в организации:	Ассоциированное членство
Функции кредитной организации – эмитента в организации:	Функции члена платежной системы, связанные с эмиссией и эквайрингом платежных карт (выпуск платежных карт, проведение расчетов с клиентами – держателями карт по операциям с использованием банковских карт, обслуживание платежных карт по операциям выдачи наличных денежных средств и т.д.)
Срок участия кредитной организации – эмитента в организации	с 10 октября 2001 года по настоящее время

Описание характера зависимости результатов финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов организации

Деятельность иных членов организации не оказывает существенного влияния на результаты финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации–эмитента.

Наименование организации:	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Роль (место) кредитной организации – эмитента в организации:	Общий клиринговый член
Функции кредитной организации – эмитента в организации:	Участие в торгах, использование баз данных и технических средств ФБ ММВБ
Срок участия кредитной организации – эмитента в организации	с 18 декабря 2008 года по настоящее время

Описание характера зависимости результатов финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов организации

Деятельность иных членов организации не оказывает существенного влияния на результаты финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации–эмитента.

Наименование организации:	Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ–РТС»
Роль (место) кредитной организации – эмитента в организации:	Участник секции валютного рынка, общий клиринговый член секции срочного рынка (стандартные контракты), участник торгов ЕТС, участник СЭД
Функции кредитной организации – эмитента в организации:	Участие в торгах, получение биржевой, правовой и иной информации
Срок участия кредитной организации – эмитента в организации	с 04 июня 2009 года по настоящее время

Описание характера зависимости результатов финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов организации

Деятельность иных членов организации не оказывает существенного влияния на результаты финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации–эмитента.

3.5. Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ВДМ Кредит»
ИНН (если применимо):	7703746540
ОГРН (если применимо):	1117746498627
Место нахождения:	123104, г. Москва, Тверской бульвар, д. 13, стр.1, офис 9
Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация – эмитент является контролирующим лицом:	Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией – эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

- право распоряжаться более 50 процентов голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации;
- право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	Данная подконтрольная организация не является акционерным обществом

Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, через которых кредитная организация – эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Указанные организации отсутствуют.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления предприятием.

Состав органов управления подконтрольной организации.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров не предусмотрен Уставом подконтрольной организации.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом подконтрольной организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

Единоличный исполнительный орган подконтрольной организации – генеральный директор.

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации –эмитента
1	2	3	4
1	Молчанова Ирина Владиславовна	доли не имеет	доли не имеет

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющей организации (управляющему):

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации управляющей организации не передавались.

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

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не приводится.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Начисление амортизации по объектам основных средств, приобретенным до 1 января 2002 года, производится линейным способом в течение нормативного срока их полезного использования по «Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072 в соответствии с «Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве», утвержденным Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР и Госстроем СССР от 29.12.1990 № ВГ–21–Д.

По основным средствам, приобретенным после 1 января 2002 года, амортизация начисляется линейным способом исходя из срока полезного использования основного средства, установленного при вводе его в эксплуатацию по соответствующей амортизационной группе в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01. 2002 № 1.

Для объектов, введенных в эксплуатацию с 01.01.2011 года, в отсутствие иных факторов, влияющих на оценку Банка, срок полезного использования объекта устанавливается, исходя из верхней границы интервала, определенного для соответствующей группы активов «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение 5 последних завершенных финансовых лет кредитной организацией–эмитентом не производилась.

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

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не приводится.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не приводится.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не приводится.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не приводится.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не приводится.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

До 2008 года экономика России росла, положительные тенденции наблюдались и в банковском секторе. С 2007 года кредитная организация – эмитент (в то время еще АПР–БАНК) активно готовилась к своей продаже, вследствие чего не ставились планы агрессивного роста бизнеса. Это сыграло для Банка положительную роль, так как в период кризиса 2008 года у Банка отсутствовали активы с повышенным кредитным риском. В 2008 году Банк сократил объемы кредитного портфеля и был куплен для стартового проекта Группой ОНЭКСИМ. Момент покупки оказался удачным: в то время как большинство финансовых институтов боролись с кризисом, АПР–БАНК, переименованный после покупки в МФК, строил свой бизнес практически с нуля с учетом внешних экономических реалий.

В период кризиса (2008 г.) и в посткризисный период (2009–2011 гг.) многие финансовые институты снизили объемы заимствований, ухудшились условия привлечения средств по срокам, размеру процентных ставок. Существенному сокращению подверглись темпы кредитования реального сектора экономики и физических лиц, что негативным образом отразилось на состоянии экономики в целом; как следствие, наблюдается снижение качества активов банковского сектора. В 2009 году темпы роста российского банковского сектора заметно снизились, а многим банкам пришлось скорректировать планы развития бизнеса в сторону уменьшения. Однако указанные изменения не затронули МФК. Кредитная организация – эмитент активно продолжала наращивать объемы бизнеса и формировать высококачественный кредитный портфель. Первые депозиты (в 2008–2009 гг.) Банк привлекал по высоким ставкам, так как такие

ставки диктовал рынок. Из-за этого и с учетом высоких затрат на развитие стартового проекта, открытие новых точек МФК вел в 2008–2009 гг. убыточную деятельность. Но благодаря быстрому наращиванию объема работающих активов высокого качества, обновлению депозитной базы с учётом новых, снизившихся на рынке ставок привлечения, оптимизации административно-хозяйственных расходов Банк в 2010–2011 гг. значительно улучшил свои финансовые показатели и вышел на стабильную прибыльную деятельность.

Несмотря на сложную внешнеэкономическую конъюнктуру, российская экономика в 2012 году демонстрировала устойчивые темпы экономического роста. Ухудшение перспектив роста мировой экономики и периодическое повышение напряженности в еврозоне привели к замедлению роста мировой торговли и мирового промышленного производства в первой половине 2012 года. В развивающихся странах, которые входят в ЕС, экономическая активность сократилась, а в странах ЕС с высоким уровнем доходов и других развивающихся экономиках, не входящих в ЕС, экономический рост замедлился. В России сохранялся устойчивый рост, при этом объем производства превысил докризисный уровень. В результате, в течение трех последних кварталов темпы экономического роста в России (к соответствующему периоду прошлого года) превысили темпы роста других развивающихся экономик – впервые после глобального финансового кризиса. По уточненным данным рост ВВП Российской Федерации в 2011 году составил 4,3%. По предварительной оценке рост ВВП Российской Федерации в 2012 году будет зафиксирован на уровне 3,5%.

Банковский сектор российской экономики развивался в условиях низкого уровня годовой инфляции (6,6%). При этом ставки межбанковского кредитования на протяжении первых трех кварталов 2012 года были стабильны. Невысокая стоимость заемных средств позволила банкам активно работать над привлечением клиентов и расширением ресурсной базы. Вклады физических лиц за 2012 год выросли на 20,0% против 20,9% в 2011 году и составил 14,2 трлн.руб. Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) выросли на 14,9% и составили 9,6 трлн.руб., в 2011 году рост составил 38,6%. В целом за 2012 год розничный портфель вырос на 39,4% и составил 7,7 трлн.руб., а корпоративный – на 12,7% и составил 19,9 трлн.руб. (за 2011 года – на 35,9 и 26,0% соответственно). Совокупный объем корпоративных и розничных кредитов вырос на 19,1% за 2012 год (за 2011 год – на 28,2%). В 2012 году российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 1011,9 млрд. рублей, что на 19,3% больше, чем за 2011 год.

Исходя из оценки инфляционных рисков и перспектив экономического роста с 14.09.2012 ставка рефинансирования и процентные ставки по операциям Банка России были повышены на 0,25 процентного пункта.

Для фондового рынка 2012 год выдался весьма непростым. Долговые проблемы в зоне евро, замедление экономического роста в Китае и неопределенность относительно методов сокращения дефицита бюджета в США, вынуждали инвесторов проявлять сдержанность по отношению к рисковым активам. Снижение торговой активности коснулось и российского рынка. Однако к концу года индекс ММВБ находится на пороге пробоя двухлетнего нисходящего тренда, открывая перспективы возвращения к достигнутым посткризисным максимумам и восстановления торговой активности.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе экономики:

В докризисный период кредитная организация – эмитент (в то время еще АПР–БАНК) имел незначительный кредитный портфель, и проблема массового невозврата кредитов его практически не коснулась.

Стартовый проект развития МФК начался в разгар кризиса (осень 2008 года), что позволило наращивать новый кредитный портфель, предоставляя кредиты высококлассным заемщикам с хорошей репутацией, не пошатнувшейся в условиях кризиса. Именно такой кредитный портфель Банк нарастил за период с 2009 года по настоящее время. Банк активно кредитует предприятия, расположенные преимущественно в Московском регионе и Красноярском крае.

МФК – молодой и сильный игрок на российском рынке с хорошими перспективами. Банк имеет кредитный портфель со средней ставкой резерва под обесценение 2%. Пассивная база стабильна диверсифицированная и конкурентоспособна. В рамках перехода к клиентоориентированной модели розничного бизнеса Банк наиболее полно удовлетворяет основные потребности клиентов в банковском обслуживании и управлении личными финансами.

Развитие клиентской базы Банка основывается на применении индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными и частными состоятельными клиентами, применении гибкой тарифной политики, использовании разнообразных банковских инструментов.

Следует отметить, что кредитная организация - эмитент хорошо капитализирована, входит в TOP-100 крупнейших российских банков по основным финансовым показателям и отлично вписывается в проводимые Банком России мероприятия, направленные на оздоровление российской банковской системы.

В 2012 году в области кредитования юридических лиц Банк был сконцентрирован на обслуживании корпоративных клиентов, в области кредитования физических лиц - на кредитовании состоятельных клиентов. Предпочтения отдавались заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю и финансовое состояние. В значительном объеме кредитование осуществлялось в рамках открытых лимитов задолженности.

Основным направлением деятельности Банка в отчетном периоде, оказавшим существенное влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц. Чистая ссудная задолженность Банка на 1 января 2013 года увеличилась на 22% и составила 36,0 млрд.руб., на 1 января 2011 года данный показатель составлял 29,5 млрд.руб. Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями за 2012 год, составила 3,7 млрд.руб. – прирост 35% в сравнении с 2011 годом.

В географической структуре на операции головного офиса Банка приходится более 60,7% кредитного портфеля и порядка 60,3% процентного дохода, полученного от операций кредитования юридических и физических лиц.

В области торговли ценными бумагами Банк осуществлял как собственные операции, так и брокерское обслуживание клиентов. В структуре активов Банка на отчетную дату чистые вложения в ценные бумаги составили более 20%. Большая часть портфеля ценных бумаг эмитирована юридическими лицами, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже «BBB» по классификации Standard & Poor's или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's».

Чистые вложения в ценные бумаги за 2012 год увеличились в абсолютной величине на 3,3 млрд. руб. и составили на 1 января 2013 года 10,7 млрд. руб. Чистый доход от операций с ценными бумагами в отчетном году составил -88 млн.руб. (убыток), процентный доход от вложений в ценные бумаги составил 647 млн. руб.

Общий объем привлеченных средств в 2012 году увеличился по сравнению с прошлым отчетным периодом и составил на 1 января 2013 года 43,0 млрд. руб. (на 1 января 2012 года данный показатель составлял 36,0 млрд.руб.).

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации – эмитента, объясняющая их позиции:

Ни один из членов совета директоров (наблюдательного совета) или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации – эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности:

С 2005 года и вплоть до лета 2008 года в России наблюдался экономический подъем: рост экономики составлял в среднем 7% в год, доходы россиян стабильно увеличивались, кредитные ресурсы становились все более доступными для самых широких слоев населения.

Однако в конце лета 2008 года усиление кризисных явлений в США и Европе оказали негативное влияние на российскую экономику. Начиная с 3-го квартала 2008 года, российские компании и финансовые институты испытали резкое сокращение финансирования за счет сужения возможностей по привлечению средств на международных рынках.

Вместе с тем, свои коррективы в развитие российской банковской системы внесли кризисные процессы на мировых финансовых рынках. Российские банки и нефинансовые организации резко снизили объемы заимствований, ухудшились условия привлечения средств по срокам, размеру процентных ставок. Сокращение объемов привлечения средств на внешних финансовых рынках повысило актуальность использования внутренних источников фондирования, что выразилось в росте процентных ставок по депозитам физических и юридических лиц. Существенному сокращению подверглись темпы кредитования реального сектора экономики и физических лиц, что негативным образом отразилось на состоянии экономики в целом, и как следствие, наблюдается снижение качества активов банковского сектора.

В итоге в 2009 году темпы роста российского банковского сектора заметно снизились, а многим банкам пришлось скорректировать планы развития бизнеса в сторону уменьшения. Однако различные Банки испытали проблемы с фондированием в неодинаковой степени, что выразилось в дифференциации темпов роста и относительном изменении их позиций на рынке.

Оживление экономической активности можно связать с влиянием как внешних, так и внутренних факторов. Прежде всего, нужно отметить активное восстановление мировых финансовых рынков, вместе с улучшением конъюнктуры рынков сырьевых. Тем не менее, в 2009 году сохранилась неблагоприятная ситуация в банковской системе. Одним из важнейших негативных факторов стало ухудшение качества кредитного портфеля, как в розничном, так и в корпоративном сегменте бизнеса, а также сокращение темпов роста кредитования. Общей проблемой 2009 года для всех российских банков стала борьба с растущей проблемной задолженностью в розничном и корпоративном сегментах. Это заставило банки увеличивать резервы под возможные потери, что также сказалось на общем финансовом результате по итогам года.

К концу 2009 года по мере улучшения ситуации в реальном секторе и появлению тенденций экономического роста объемы государственной помощи стали постепенно сокращаться.

Поддержка, оказанная банковскому сектору государством, носила точечный, эксклюзивный характер и не смогла компенсировать спад кредитования, ухудшение экономического положения заемщиков. Восстановление кредитования началось во второй половине 2009 года. В начале 2010 года началось погашение кредитной задолженности. Постепенно восстанавливался спрос на кредиты со стороны организаций, а затем и населения.

Оживлению спроса способствовало улучшение финансового состояния организаций, восстановление доходов населения, снижение банковских процентных ставок по кредитам.

В 2011 году снижение ставок замедлилось. банки последовательно оптимизировали свои операционные расходы.

Во второй половине 2011 года российская банковская система столкнулась с оттоком ликвидности. В сентябре 2011 года чистая ликвидная позиция банковской системы стала отрицательной, а короткие ставки MOSPRIME выросли выше 5,5% годовых. В результате востребованными оказались инструменты рефинансирования, прежде всего, депозиты Минфина Российской Федерации и биржевое репо Банка России, который стал важнейшим источником ликвидности для банковской системы, а его денежно-кредитная политика оказывает прямое воздействие на уровень рыночных ставок.

Во второй половине 2011 года российская банковская система столкнулась с оттоком ликвидности. В сентябре 2011 года чистая ликвидная позиция банковской системы стала отрицательной, а короткие ставки MOSPRIME выросли выше 5,5% годовых. В результате востребованными оказались инструменты рефинансирования, прежде всего, депозиты Минфина и биржевое репо Банка России. Банк России стал важнейшим источником ликвидности для банковской системы, а его денежно-кредитная политика оказывает прямое воздействие на уровень рыночных ставок.

Активы банковского сектора в 2012 г. продемонстрировали достаточно высокий рост.

Ускоренные темпы кредитования объясняются в первую очередь ростом кредитования физических лиц. С повышением реальных расходов населения и уменьшением безработицы растут расходы на товары длительного пользования, что отражается на ускоренном спросе на потребительские кредиты со стороны населения.

На кредитовании организаций негативно отразились усложнение фондирования банков на зарубежных рынках, ухудшение финансового состояния предприятий, сезонные особенности и т. д. Тем не менее, во втором и третьем кварталах спрос на банковские кредиты со стороны корпоративных заемщиков существенно вырос по сравнению с началом года (когда действовали сезонные и климатические факторы). В то же время кредитование нефинансовых организаций растет сравнительно медленно, в частности из-за того, что банки учитывают заметные риски ухудшения финансового положения корпоративных заемщиков.

Общая доля просроченной задолженности в последние месяцы почти не изменилась. Длительное время оставалась также относительно стабильной ситуация с задолженностью по отдельным видам кредитования (физических лиц, нефинансовых организаций); ее уровень в целом не превышал посткризисные значения в мире.

Следует отметить, что оценки по России более благоприятны, чем по многим другим странам, - не только по показателям национальной статистики, но и МВФ.

Исходя из текущих макроэкономических тенденций, можно заключить, что сегодня российская банковская система обладает определенным запасом прочности. Однако из-за неурегулированных внешних проблем сохраняются существенные риски уязвимости банковской сферы по отношению к внешним шокам.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Международные организации подчеркивают, что риски для роста в развивающихся государствах и странах с развивающимися рынками (в том числе в России) в ближайшей перспективе будут во многом формироваться под воздействием внешних факторов. Угрозы, на которые международные эксперты указывали ранее, остаются, в том числе риски для российской экономики, связанные с возможным падением цен на нефть, затруднением доступа российских банков к западным источникам фондирования, дальнейшим усилением оттока капитала и иными негативными процессами (в первую очередь глобального характера).

Несмотря на это, на текущем этапе сохраняются высокие цены на нефть, стимулирующие рост экономики России. Так, в 2012 г. отмечалась в целом положительная динамика российской экономики, что проявилось в благоприятных макроэкономических процессах при сравнительно низком уровне инфляции и безработицы (это нашло отражение, в частности, в высоком росте кредитования физических лиц и увеличении ряда иных банковских показателей). При этом существенно активизировались показатели внутреннего спроса, ставшие главными драйверами экономического роста. В то же время при чрезмерной активации данного фактора (например, через кредитование домашних хозяйств) он может привести к кризисным явлениям. С учетом роли экономик европейских стран и евро во внешнеэкономических связях России нельзя игнорировать возможность существенного осложнения ее развития в ближайшей перспективе из-за кризисных тенденций в развитых странах (при их дальнейшем углублении). В таких условиях крайне важной представляется модель развития экономики с опорой на внутренние механизмы роста. Тем не менее, о принципиальной замене старых подходов с преобладанием в них внешних факторов как драйверов роста пока говорить преждевременно (тем более что на текущем этапе сохраняются высокие цены на нефть, стимулирующие рост экономики России, и, по прогнозам международных экспертов цены могут оставаться высокими в достаточно длительной перспективе). Однако заслуживают внимания подходы МЭР и Банка России, согласно которым именно внутренние источники (в том числе рефинансирование) начнут играть более значительную роль в процессах обеспечения сравнительно высоких темпов роста экономики РФ, поддержания финансовой стабильности, формирования денежного предложения. При этом закладываемая в официальные российские прогнозы тенденция к повышению роли внутриэкономических факторов роста не может не вызывать оптимизма, свидетельствуя о постепенном отходе от модели роста экономики России, характерной для докризисного периода. Нельзя игнорировать пересмотра международными организациями прогнозов экономического роста в сторону понижения, в то время как основные российские ориентиры остаются достаточно высокими. Негативные глобальные тенденции способны в растущей степени оказать влияние на Россию в связи с высокой интеграцией ее экономики в мировое хозяйство. При негативном ходе событий за рубежом нельзя не учитывать риски ощутимого замедления роста валового продукта, промышленного

производства и других показателей в России. В частности, вследствие заметного ухудшения условий кредитования (при негативном ходе событий), может снизиться спрос в жилищном секторе. Результатом этого станет существенное сокращение спроса в отраслях, связанных со строительством. Все это способно оказать неблагоприятное воздействие на банковскую сферу.

В ближайшие годы инфляция способна превысить официальные прогнозные ориентиры. Рост потребительских цен может поддерживаться прежде всего в силу стагнации экономики предложения и проводимой в мире и России антициклической политики, в том числе по стимулированию совокупного спроса (при негативном ходе событий в России и за рубежом). Причем в этом в случае негативные внешние и внутренние факторы могут сказаться на российских темпах прироста не только инфляции, но и иных макроэкономических и банковских показателей (активов, капитала, депозитов, кредитов и т. д.).

В целом, исходя из текущих макроэкономических процессов, можно констатировать, что российская экономика обладает определенным запасом прочности. В то же время с учетом глобальных экономических и политических дисбалансов (особенно в Европе и развивающихся странах), даже несмотря на постепенное повышение роли внутренних факторов роста, по-прежнему сохраняются существенные риски уязвимости экономики России по отношению к внешним шокам.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией – эмитентом, и действия, которые кредитная организация – эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций развития банковского сектора и других отраслей экономики, с их учетом корректировка кратко- и среднесрочного плана развития эмитента, усиление контроля кредитных и рыночных рисков, оптимизация организационной структуры, контроль за бюджетированием и расходами – все эти действия и меры позволяют кредитной организации – эмитенту своевременно отслеживать и нивелировать негативные эффекты.

Способы, применяемые кредитной организацией – эмитентом, и способы, которые кредитная организация – эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

В целях снижения негативных последствий всех возможных факторов риска у кредитной организации – эмитента создана функциональная система управления рисками, в рамках которой эмитент идентифицирует, оценивает, контролирует и минимизирует все возможные банковские риски. В рамках действующей системы эмитент применяет различные методы ограничения и снижения рисков:

- идентификация, анализ, оценка риска;
 - регламентирование операций – разработка процедур проведения;
 - установка лимитов на операции;
 - диверсификация операций;
 - хеджирование;
 - формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
 - поддержание приемлемого уровня ликвидных средств;
- поддержание достаточности капитала.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией – эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Среди внутренних факторов, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на результаты деятельности кредитной организации – эмитента, можно выделить следующие:

- Значительное замедление экономического роста. Затягивание этапа восстановления экономики и/или глубокий продолжительный экономический спад в мировой экономике и в России.
- Стагнация в развитии банковской системы.

Оценить вероятности наступления этих событий затруднительно ввиду, с одной стороны,

стабилизации на внутреннем рынке; с другой, развитии долгового кризиса в странах Еврозоны.

Среди негативных для кредитной организации – эмитента внешних факторов, которые могут негативно повлиять на финансовые результаты эмитента в будущем, следует отметить:

- снижение темпов роста международной экономики как следствие мирового финансово – экономического кризиса и, соответственно, снижение совокупного спроса и экономической активности;
- снижение темпов структурных преобразований экономики, рост безработицы и инфляции, а вместе со снижением экономики – потенциальная возможность возникновения стагфляции;
- усиление конкуренции со стороны банков с государственным участием и с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп;
- до сих пор сохраняющуюся недостаточную инвестиционную привлекательность российской экономики, отсутствие качественных институциональных изменений, высокие административные барьеры и уровень бюрократизации; снижение покупательной способности населения.

Планирование продолжительности действий указанных выше факторов сопряжено с рядом трудностей, так как сложно дать точную оценку макроэкономическим показателям внешней среды. Прогноз продолжительности их действия – среднесрочная перспектива. Однако взвешенная и продуманная политика эмитента по управлению активами и пассивами, постоянное соизмерение возможных рисков и выгод и квалификация сотрудников позволяют быстро и адекватно реагировать на любые изменения внешней среды функционирования кредитной организации и вносить необходимые корректировки в финансово–экономическую деятельность кредитной организации.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Среди факторов, оказывающих положительное влияние на результаты деятельности кредитной организации – эмитента, можно выделить:

- повышение значимости банковского сектора для реального сектора экономики как кредитора и поставщика финансовых услуг;
- смягчение Банком России надзорной и регулятивной политики, снижение норм резервирования;
- совершенствование системы («удлинение») депозитов населения: предоставление банкам возможности заключать с вкладчиком, являющимся физическим лицом, договор банковского вклада на условиях, не предусматривающих права вкладчика на досрочное востребование суммы вклада или ее части или не предусматривающих его права на досрочное предъявление к оплате сберегательного (депозитного) сертификата;
- повышение степени доверия населения к банковскому сектору: рост средств физических лиц при одновременном росте объема долгосрочных депозитов;
- принятие дополнительных законодательных актов по порядку взысканий на заложенное имущество.

В среднесрочной перспективе кредитная организация – эмитент ожидает усиление влияния, оказываемого вышеуказанными факторами, в связи с ожидаемым улучшением макроэкономической конъюнктуры.

В 2013 году планируется привлечь в виде субординированных кредитов еще 20 млн. долларов США. Это дает Банку возможность дополнительного расширения бизнеса, наращивания кредитного портфеля на базе уже сформированной структуры, что не способствует росту административно-хозяйственных расходов и позволяет повысить эффективность бизнеса.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации – эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации – эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Определение банков–конкурентов производится по основным направлениям деятельности кредитной организации – эмитента.

В рамках основного вида деятельности по предоставлению кредитов, операций с финансовыми инструментами и классического коммерческого банкинга, в целом, основными конкурентами эмитента являются коммерческие банки с капиталом, сопоставимым с капиталом эмитента, например, такие как ОАО «ВБРР», ОАО АКБ «МеталлинвестБанк», ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК», а также следующие кредитные организации:

В Москве: «НОМОС–БАНК» (ОАО), ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»

В регионах: Банк ВТБ (ОАО), ОАО АКБ «РОСБАНК», ОАО «ПромсвязьБанк», ОАО «АЛЬФА–БАНК», ОАО «МДМ–Банк».

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» в рейтингах крупнейших Банков Российской Федерации на 1 января 2013г.:

- 86 место по размеру активов по версии «Интерфакс-ЦЭА»;
- 98 место по размеру капитала по версии «Интерфакс-ЦЭА»;
- 72 место по размеру кредитного портфеля по версии Эксперт РА;
- 50 место по объему кредитов юридическим лицам по версии Эксперт РА;
- 73 место по привлеченным средствам клиентов по версии Эксперт РА.

В рамках направления деятельности, которое предполагает консультирование клиентов (advisory), эмитент считает своими основными конкурентами М&А бутики, а в случае, если консультирование сопровождается последующим предоставлением финансирования – ЗАО ИК «Тройка Диалог», ЗАО «ВТБ Капитал» и прочие консультанты, имеющие доступ к финансированию.

В рамках обслуживания частных состоятельных клиентов основными своими конкурентами эмитент считает следующие кредитные организации:

ВТБ 24 (ЗАО), ОАО «Сбербанк России», ОАО АКБ «РОСБАНК», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК», ОАО М2М Прайвет Банк.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации – эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основными факторами конкурентоспособности кредитной организации – эмитента являются:

- развитые компетенции в сфере обслуживания ключевых клиентских групп – крупных корпоративных клиентов, частных состоятельных клиентов, а также по направлению «advisory»;
- взвешенная политика регионального развития;
- диверсифицированная ресурсная база;
- гибкость, индивидуальный подход к требованиям каждого клиента и скорость принятия решений;
- комплексный подход к рассмотрению и проведению сложноструктурированных сделок с более высокой доходностью;
- надежность.

Следование четко сфокусированной стратегии развития бизнеса позволяет кредитной организации – эмитенту реализовывать свой потенциал и достигать высоких результатов за счет максимально эффективного использования собственных возможностей и накопленного опыта в условиях текущей конъюнктуры рынка.

Четко разработанная стратегия в сочетании с существующими факторами конкурентоспособности позволяют кредитной организации – эмитенту предлагать широкий спектр продуктов и услуг клиентам, который в максимальной мере удовлетворяет их требованиям.

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

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

Описание структуры органов управления кредитной организации – эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Согласно пункту 14.3 Устава кредитной организации – эмитента к компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка, утверждение передаточного акта (разделительного баланса);
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, определение размера вознаграждения, выплачиваемого членам Совета директоров, и компенсаций;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категорий (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение Уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) решение вопроса об образовании единоличного исполнительного органа Банка или о досрочном прекращении его полномочий в случаях, предусмотренных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 9) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение внутреннего документа, определяющего порядок деятельности Ревизионной комиссии, установление размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждения и компенсаций;
- 10) утверждение аудитора Банка;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) дробление и консолидация акций;

- 15) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 20) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом "Об акционерных обществах".

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров (пункт 15.1 Устава кредитной организации – эмитента).

Согласно пункту 15.2 Устава кредитной организации – эмитента к компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров в установленном порядке;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, в том числе определение формы проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование), определение даты, места, время проведения Общего собрания акционеров и в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования даты окончания приема бюллетеней для голосования и почтового адреса, по которому должны направляться заполненные бюллетени, утверждение порядка ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адреса (адресов), по которому с ней можно ознакомиться;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг;
- 8) избрание членов Правления и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждения и компенсаций, решение вопроса о совмещении ими должностей в органах управления других юридических лиц, определение условий договоров, заключаемых с членами Правления;
- 9) назначение Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждения и компенсаций, решение вопроса о совмещении им должностей в органах управления других юридических лиц, определение условий договора, заключаемого с Председателем Правления;
- 10) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждения и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

- 11) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного и иных фондов Банка, утверждение положения о фондах Банка;
- 13) утверждение следующих внутренних документов Банка: положений об инвестиционной политике, о кредитной политике, о стратегии, об используемой в Банке системе материального поощрения (политике в области оплаты труда), годового консолидированного бюджета Банка и его дочерних обществ, бизнес-плана, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, актами Банка России и Уставом, за исключением тех случаев, когда утверждение указанных в настоящем подпункте документов отнесено законодательством Российской Федерации или актами Банка России к компетенции Общего собрания акционеров;
- 14) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о них, ликвидация филиалов и представительств, перевод филиалов в статус внутренних структурных подразделений;
- 15) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях;
- 17) предварительное (до проведения годового Общего собрания акционеров) утверждение годового отчета;
- 18) создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля, в том числе согласование на должность руководителя службы внутреннего контроля; оценка эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, в том числе утверждение положения о системе внутреннего контроля и положения о службе внутреннего контроля, рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля; принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов; осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменений;
- 19) вынесение на решение Общего собрания акционеров предложений по вопросам, указанным в подпунктах 1 – 4, 6, 7, 11, 14 и 19 пункта 14.3 Устава кредитной организации – эмитента, а также по вопросу о распределении прибыли по результатам финансового года, предусмотренному подпунктом 12 пункта 14.3 Устава кредитной организации – эмитента;
- 20) утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг Банка, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 21) принятие решения об участии, изменении доли участия и прекращении участия Банка в других хозяйственных обществах, а также о совершении сделок, которые приведут или могут привести к приобретению, отчуждению, обременению или передаче в доверительное управление акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, производных финансовых инструментов, удостоверяющих права на акции, или долей в уставном капитале других хозяйственных обществ и/или отчуждению, обременению или передаче в доверительное управление принадлежащих Банку акций, производных финансовых инструментов, удостоверяющих права на акции, ценных бумаг, конвертируемых в акции или долей в уставном капитале других хозяйственных обществ, а также принятие иных решений, которые могут повлечь изменение доли участия Банка в других хозяйственных обществах, в том числе принятие решения о неиспользовании преимущественного права приобретения акций (долей), в случае если доля участия составляет или будет составлять более 10 (Десяти) % от размера уставного капитала таких хозяйственных обществ, за исключением случаев, когда принятие решения по данному вопросу отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- 22) решение вопроса о порядке голосования представителя Банка как акционера (участника) на общих собраниях акционеров (участников) хозяйственных обществ, акциями (долями в уставном капитале) которых владеет Банк, по вопросам повестки дня собрания, в случае если доля участия составляет более 10 (Десяти) % от размера уставного капитала такого хозяйственного общества;
- 23) утверждение независимого оценщика, когда привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости имущества является обязательным в соответствии с Уставом;

- 24) одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок на сумму, превышающую в эквиваленте 50 000 000 долларов США по официальному курсу, установленному Банком России на дату принятия решения об одобрении сделки, за исключением случаев, когда принятие решения по данному вопросу отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- 25) вынесение на решение Общего собрания акционеров предложений по вопросам, указанным в подпунктах 5, 16 и 17 пункта 14.3 Устава кредитной организации – эмитента;
- 26) вынесение на решение Общего собрания акционеров предложений по вопросам, указанным в подпунктах 15 и 18 пункта 14.3 Устава кредитной организации – эмитента;
- 27) избрание Секретаря Совета директоров;
- 28) утверждение годовой консолидированной финансовой отчетности;
- 29) принятие решения о привлечении независимого консультанта для проверки финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, утверждение такого консультанта и определение размера его вознаграждения;
- 30) принятие решения о создании и ликвидации комитетов Совета директоров, избрание членов комитетов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий, утверждение положений о таких комитетах, установление размеров выплачиваемых членам комитетов Совета директоров вознаграждений и компенсаций;
- 31) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 32) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления – единоличным исполнительным органом и Правлением – коллегиальным исполнительным органом. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров (пункт 16.1 Устава кредитной организации – эмитента).

Совмещение Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка с учетом ограничений, предусмотренных законодательством.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ:

Согласно пункту 16.3 Устава кредитной организации – эмитента Председатель Правления:

- 1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 2) выполняет функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления, в том числе организует его работу, созывает заседания Правления, предоставляет его членам для ознакомления необходимые информацию и материалы, председательствует на заседаниях Правления, организует ведение протокола и подписывает его;
- 3) организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- 4) утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок работы с документами, порядок совершения операций, правовое положение комитетов и комиссий (кроме Ревизионной комиссии и комитетов Совета директоров) Банка, локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права;
- 5) организует бухгалтерский учет, осуществляет контроль за соблюдением законодательства при выполнении операций;
- 6) рассматривает материалы проверок Ревизионной комиссии, аудитора и Службы внутреннего контроля Банка, принимает по ним необходимые меры;
- 7) осуществляет воинский учет и бронирование сотрудников Банка, а также иные мероприятия в области обороны;
- 8) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля

руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

9) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

10) устанавливает ответственность за выполнение решения Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

11) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

12) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

13) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям и включающие в себя документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

14) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

15) определяет по окончании финансового года рыночную стоимость акций Банка с привлечением независимого оценщика, утвержденного Советом директоров Банка;

16) представляет членам Совета директоров Банка по их письменному требованию в рамках компетенции Совета директоров документы и информацию, касающуюся деятельности Банка и его дочерних обществ, при условии, что данная информация не составляет банковскую тайну (условие о непредставлении информации, составляющей банковскую тайну, не распространяется на случаи, когда такая информация требуется для принятия решения об одобрении сделки в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом);

17) ежеквартально представляет Совету директоров отчет о финансовых показателях деятельности Банка, реализации стратегии и инвестиционной политики Банка;

18) решает вопрос о порядке голосования представителя Банка как акционера (участника) на общих собраниях акционеров (участников) хозяйственных обществ, акциями (долями в уставном капитале) которых владеет Банк, за исключением тех случаев, когда принятие такого решения отнесено настоящим Уставом к компетенции Совета директоров;

19) разрешает иные вопросы, отнесенные к компетенции исполнительных органов Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Правления Банка.

Полномочия Председателя Правления могут быть переданы в порядке, предусмотренном законом и Уставом кредитной организации – эмитента.

ПРАВЛЕНИЕ

Согласно пункту 16.7 Устава кредитной организации – эмитента к компетенции Правления относятся:

1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

2) реализация комплекса мер по проведению инвестиционной, кредитной, кадровой, социальной политики Банка, программ по привлечению и работе с клиентами, развитию Банка, расширению круга выполняемых им операций;

3) осуществление контроля за проводимыми операциями, сохранностью и состоянием имущества Банка и клиентов;

4) представление на рассмотрение Совета директоров предложений по вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров;

5) рассмотрение материалов проверок Ревизионной комиссии и принятие по ним необходимых мер;

6) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

7) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

8) решение иных вопросов, вынесенных на решение Правления по усмотрению Председателя Правления, в том числе утверждение внутренних документов Банка, за

исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Совета директоров.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента либо иного аналогичного документа:

В Банке действует Политика корпоративного управления, устанавливающая правила корпоративного поведения (управления) кредитной организации–эмитента. Политика корпоративного управления утверждена решением Совета директоров Банка 04.04.2012 (Протокол № 7 от 04.04.2012).

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

Изменения №5, вносимые в Устав ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», внесены Советом директоров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Протокол от 17.09.2012 №12, запись о регистрации внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 11.10.2012.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации – эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

- Устав ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (утвержден решением Общего собрания акционеров от 19.10.2010, протокол №2 от 19.10.2010) с последующими изменениями в него (изменения вносились пять раз, органов управления не касались).
- Положение о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (утверждено решением Общего собрания акционеров от 19.10.2010, протокол №2 от 19.10.2010).
- Положение о Совете директоров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (утверждено решением Общего собрания акционеров от 19.10.2010, протокол №2 от 19.10.2010).
- Положение о Правлении ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (утверждено решением Общего собрания акционеров от 19.10.2010, протокол №2 от 19.10.2010).

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество	Абрамов Александр Григорьевич
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Московский физико–технический институт Год окончания: 1982 Специальность: инженер–физик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
--------------------------------	--------------------------	------------------------	---

на) должность	должности		
1	2	3	4
22.05.1999	наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Распадская»
26.05.2005	наст. время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Распадская угольная компания»
01.06.2007	наст. время	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «Рок Кэпитал Партнерс» (до 18.04.2012 – Общество с ограниченной ответственностью «ЕвразИнвест»)
08.06.2007	16.02.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Завод по производству труб большого диаметра»
15.05.2008	30.11.2008	Член Совета директоров	Evrar Group S.A./Евраз Груп С.А.
01.12.2008	15.05.2012	Председатель Совета директоров	Evrar Group S.A./Евраз Груп С.А.
30.06.2010	наст. время	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
14.10.2011	наст. время	Неисполнительный директор; Председатель Совета директоров	EVRAZ plc /ЕВРАЗ пи эл си

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19.708	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	19.708	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество	Вексельберг Виктор Феликсович
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Московский институт инженеров железнодорожного транспорта Год окончания: 1979 Специальность: автоматизированные системы управления

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.11.2003	наст. время	Член Бюро Правления	Общероссийское объединение работодателей «Российский Союз промышленников и предпринимателей»
16.11.2005	наст. время	Председатель Комитета по международной деятельности	Общероссийское объединение работодателей «Российский Союз промышленников и предпринимателей»
30.09.2011	наст. время	Исполнительный директор – Советник Председателя Правления	Открытое акционерное общество «ТНК–ВР Менеджмент»
апрель 2004	наст. время	Председатель Совета директоров	Группа компаний «Ренова»
июнь 2010	наст. время	Президент	Некоммерческая организация «Фонд развития Центра разработки и коммерциализации новых технологий»
30.06.2010	наст. время	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации –	19.708	%
--	--------	---

эмитента:		
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	19.708	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество	Дворцова Наталья Викторовна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	ФГОУ ВПО «Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова» Год окончания: 2007 Специальность: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

1	2	3	4
31.05.2005	11.11.2008	Главный бухгалтер	Открытое акционерное общество «Энгельсский завод фильтров»
12.01.2009	03.11.2009	Главный бухгалтер	Закрытое акционерное общество «Национальный экологический промышленный альянс»
05.11.2009	наст. время	Главный бухгалтер	Представительство Фонда Сулеймана Керимова (Швейцария) в Российской Федерации
14.02.2012	наст. время	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество	Игнатова Екатерина Сергеевна – Председатель Совета директоров

Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Московский государственный университет путей сообщения Год окончания: 1994 Специальность: экономика; специалист в области международных экономических связей

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.12.2004	03.08.2009	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «КАТЕ»
30.06.2010	наст. время	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
22.03.2012	наст. время	Председатель Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	13.139	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	13.139	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Является супругой члена Совета директоров кредитной организации – эмитента Чемезова С.В.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за

преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество	Кузьмин Сергей Викторович
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Новосибирский государственный университет Год окончания: 1985 Специальность: физик Наименование учебного заведения: The University of Chicago Год окончания: 1999 Специальность: Master of Business Administration in finance and strategic management

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.01.2006	наст. время	Президент	ISB Development Corp.
01.10.2007	31.03.2009	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест АГ»
01.04.2009	24.08.2009	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «Меридиан»
25.08.2009	14.09.2009	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Энергостройинвест-Холдинг»
30.06.2010	наст. время	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
15.05.2012	наст. время	Директор	Quna Capital, управляющий партнер (General Partner) фонда Quantum Wave Fund I, L.P.
29.06.2012	наст. время	Член Правления	Некоммерческое партнерство «Международный центр квантовой оптики и квантовых технологий»
10.09.2012	наст. время	Президент	ООО «Международный центр квантовой оптики и квантовых технологий»
14.09.2012	наст. время	Председатель Правления	Некоммерческое партнерство «Международный центр квантовой оптики и квантовых технологий»
21.11.2012	наст. время	Председатель Правления	Фонд Целевого Капитала «Специализированный Фонд Целевого

			капитала Поддержки и развития Международного центра Квантовой Оптики и Квантовых технологий»
03.12.2012	наст. время	Председатель Совета Директоров	ООО «Международный центр квантовой оптики и квантовых технологий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество	Лифар Оксана Витальевна
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Ордена Октябрьской революции и Ордена Трудового Красного Знамени Московский институт стали и сплавов (МИСиС) Год окончания: 1991 Специальность: Экономика и организация металлургической промышленности

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.09.2000	20.01.2009	Заместитель Председателя Правления банка	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
12.02.2009	25.02.2009	Президент–Первый заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 23.03.2009 г. Коммерческий банк «АПР–БАНК» (открытое акционерное общество))
26.02.2009	13.02.2011	Первый заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
19.03.2009	наст. время	Член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
14.02.2011	наст. время	Председатель Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
23.06.2011	наст. время	член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество	Матвеева Ирина Аркадьевна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский Технический Университет связи и информатики Год окончания: 1997 Специальность: экономист Наименование учебного заведения: Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации Год окончания: 2002 Специальность: Мастер делового администрирования, Управление персоналом Наименование учебного заведения: IPO UFSIA MANAGEMENT SCHOOL ANTWERPEN Год окончания: 2001 Специальность: Executive Master of Business Administration

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2006	2008	Член Совета директоров	ЗАО «Голден Лайн»
25.05.2007	28.05.2008	Член Совета директоров	АКБ «ЛИНК-банк» (ОАО)
03.10.2007	31.05.2010	Вице-президент по экономике и финансам, Член Правления	Открытое акционерное общество «КОМСТАР-Объединенные ТелеСистемы»
27.12.2007	27.06.2008	Член Совета директоров	АКБ МБРР (ОАО)
22.04.2008	28.06.2010	Член Совета директоров, Член Комитета по аудиту	ОАО МГТС

		Совета директоров	
22.09.2010	наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «МЕТКОМБАНК»
27.09.2010	наст. время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «МЕТКОМБАНК»
01.01.2012	наст. время	Финансовый директор	Закрытое акционерное общество «Группа компаний «РЕНОВА»
14.02.2012	наст. время	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
25.06.2012	наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Российские коммунальные системы»
21.09.2012	наст. время	Член Совета директоров	Avelar Energy Ltd.
24.09.2012	наст. время	Член Совета директоров	ООО «Стентекс»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество	Мачулин Павел Петрович
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Волгоградский Государственный Университет Год окончания: 2002 Специальность: Юрист (юриспруденция)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
07.03.2006	14.08.2009	Главный специалист юридического департамента	Открытое акционерное общество «Третья генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»
17.08.2009	05.04.2010	Директор юридического департамента	Представительство Акционерного общества с ограниченной ответственностью «Миллениум Менеджмент Лимитед» (Республика Кипр) г. Москва
06.04.2010	23.03.2011	Директор юридического департамента	Представительство Акционерного общества с ограниченной ответственностью «Ви.Эм.Эл. Венчер Менеджмент Лимитед» (Республика Кипр) г. Москва
24.03.2011	наст.время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Венчер Менеджмент»
14.02.2012	наст.время	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной

организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество	Прохоров Михаил Дмитриевич
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт Год окончания: 1989 Специальность: международные экономические отношения

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.03.2006	09.12.2010	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Полус Золото»
01.06.2007	15.07.2011	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «Группа «ОНЭКСИМ»
19.09.2007	10.03.2011	Член Наблюдательного совета	Государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий»
30.06.2008	26.12.2008	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Горно–металлургическая компания «Норильский никель»
27.10.2008	наст. время	Президент, Председатель Совета	Общероссийская общественная организация «Союз биатлонистов России»
21.05.2009	25.09.2011	Член Комиссии	Комиссия при Президенте Российской Федерации по модернизации и технологическому развитию экономики России
18.06.2009	2012	Член бюро Правления	Общероссийское объединение работодателей «Российский Союз промышленников и предпринимателей»

30.06.2009	29.06.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Международный Аэропорт Шереметьево»
30.06.2010	30.12.2010	Председатель Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
30.06.2010	наст. время	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
06.12.2010	27.06.2011	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Согласие»
09.12.2010	09.12.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Полус Золото»
10.12.2010	30.06.2011	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Полус Золото»
10.12.2010	30.06.2011	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество «Золотодобывающая компания «Полус»
11.03.2011	наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «РОСНАНО»
01.12.2011	наст. время	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «Группа «ОНЭКСИМ»
27.10.2012	наст. время	Политическая партия «Гражданская Платформа»	Председатель Федерального политического комитета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	27.737	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	27.737	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество	Чемезов Сергей Викторович
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Иркутский институт народного хозяйства Год окончания: 1975

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
07.10.2002	наст. время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Объединенная промышленная корпорация «Оборонпром»
07.11.2006	наст. время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Корпорация ВСМПО–АВИСМА»
20.11.2006	наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Объединенная авиастроительная корпорация»
14.12.2006	наст. время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «АВТОВАЗ»
2007	2009	Профессор кафедры управления войсками	Военная академия Генерального штаба Вооруженных Сил Российской Федерации
28.04.2007	наст. время	Председатель	Общероссийская общественная организация «Союз машиностроителей России»
08.11.2007	наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Объединенная судостроительная корпорация»
26.11.2007	наст. время	Генеральный директор	Государственная корпорация по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростехнологии»
08.07.2008	наст. время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «КАМАЗ»
22.05.2009	наст. время	Председатель Совета директоров	Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое

			акционерное общество
2009	настоящее время	Заведующий кафедрой международного военно–технического сотрудничества	МГИМО (У) МИД России
31.12.2009	наст. время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Рособоронэкспорт»
30.06.2010	наст. время	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
23.09.2010	17.05.2012	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «РТ–Биотехпром»
14.10.2010	2012	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «РТ–Энергоэффективность»
09.03.2011	наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «РОСНАНО»
29.06.2011	наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Аэрофлот»
2012	наст. время	Председатель Совета директоров	ООО «Национальные информационно–расчетные системы»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Является супругом акционера и Председателя Совета директоров кредитной организации – эмитента Игнатовой Е.С.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество	Лифар Оксана Витальевна
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Ордена Октябрьской революции и Ордена Трудового Красного Знамени Московский институт стали и сплавов (МИСиС) Год окончания: 1991 Специальность: Экономика и организация металлургической промышленности

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.09.2000	20.01.2009	Заместитель Председателя Правления банка	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
12.02.2009	25.02.2009	Президент–Первый заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 23.03.2009 г. Коммерческий банк «АПР–БАНК» (открытое акционерное общество))
26.02.2009	13.02.2011	Первый заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
19.03.2009	наст.время	Член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
14.02.2011	наст.время	Председатель Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
23.06.2011	наст.время	член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%

Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество	Шабайкин Вячеслав Владимирович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Красноярский государственный университет Год окончания: 1998 Специальность: Финансы и кредит Московский ордена Ленина, ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени государственный технический Университет им. Н.Э.Баумана Год окончания: 1993 Специальность: Ракетостроение Государственный университет – Высшая школа экономики Год окончания: 2007 Специальность: Мастер делового администрирования (МБА), специализация: МБА – финансы

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на)	Дата завершения работы в	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-----------------------------------	--------------------------	------------------------	---

должность	должности		
1	2	3	4
02.02.2006	04.07.2007	Директор Сибирского территориального управления – Представительства ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Красноярске	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
05.07.2007	14.05.2009	Директор Урало–Сибирского территориального управления – Представительства ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Красноярске	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
15.05.2009	10.06.2009	Директор ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ в Г. КРАСНОЯРСКЕ ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
11.06.2009	14.03.2011	Заместитель Председателя Правления – директор ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ в Г. КРАСНОЯРСКЕ ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
12.06.2009	наст.время	Член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
24.05.2010	наст.время	Президент	Региональная общественная организация «Федерация скалолазания Красноярского края»
15.03.2011	наст.время	Первый заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество	Красавцева Елена Аркадьевна
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт Год окончания: 1974 Специальность: Международные экономические отношения

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.02.2005	21.12.2009	Первый Вице-президент	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
22.12.2009	31.01.2010	Советник Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
01.02.2010	наст. время	Заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
16.02.2010	наст. время	Член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество	Сиразутдинов Артем Геннадиевич
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Сибирский ордена Трудового Красного Знамени металлургический институт им. С.Орджоникидзе Год окончания: 1993 Квалификация – инженер–металлург

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2006	14.09.2007	Заместитель начальника	Московское представительство

		отдела в консультационном отделе	компании «Спутник Инвестмент Лимитед» (Кипр)
26.10.2007	14.05.2010	Директор по инвестициям Департамента по инвестициям	Общество с ограниченной ответственностью «ИстВан»
17.05.2010	31.05.2010	Управляющий директор Департамента корпоративных финансов	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
01.06.2010	30.04.2011	Управляющий директор – начальник Департамента корпоративных финансов	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
01.05.2011	10.07.2012	Управляющий директор Департамента корпоративного бизнеса и финансов	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
11.07.2012	наст. время	Заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
18.09.2012	наст. время	Член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов,

налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество	Сухинин Сергей Алексеевич
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт Год окончания: 1985 Квалификация – экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.09.2000	31.03.2008	Первый Заместитель Председателя Правления	Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью)
01.04.2008	27.04.2008	Советник директора	Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»
28.04.2008	11.11.2010	Член Наблюдательного совета	Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»
28.04.2008	28.06.2009	Директор	Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»
29.06.2009	10.11.2010	Председатель Правления	Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»
29.06.2010	11.11.2010	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
11.11.2010	25.04.2011	Заместитель Председателя Правления, член Правления	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
11.11.2010	25.04.2011	Член Совета директоров	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
24.11.2011	21.12.2011	Советник Председателя	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ

		Правления	ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
22.12.2011	наст. время	Заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
28.05.2012	наст. время	Член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество	Ферафонов Александр Валерьевич
Год рождения:	1974

Сведения об образовании:	Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова Год окончания: 1998 Специальность: Финансы и кредит
--------------------------	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.08.2002	28.11.2008	Начальник Управления по работе с долговыми инструментами Департамента казначейских операций	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
01.09.2006	28.11.2008	Со-директор Управления брокерского обслуживания и продаж финансовых инструментов (по совместительству)	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
01.12.2008	наст. время	Заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 23.03.2009 г. Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество))
01.12.2008	наст. время	член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не

имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество	Фирсик Олеся Владимировна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Всесоюзный ордена «Знака Почета» заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1992 Специальность: Финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.07.2005	20.11.2008	Главный бухгалтер	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
17.12.2008	наст. время	Заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 23.03.2009 г. Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество))
26.12.2008	наст. время	Член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
24.10.2011	наст. время	Главный бухгалтер (совмещение должностей)	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
--	---	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган
Фамилия, имя, отчество	Лифар Оксана Витальевна
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Ордена Октябрьской революции и Ордена Трудового Красного Знамени Московский институт стали и сплавов (МИСиС) Год окончания: 1991 Специальность: Экономика и организация металлургической промышленности

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.09.2000	20.01.2009	Заместитель Председателя	Акционерный коммерческий банк

		Правления	«РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
12.02.2009	25.02.2009	Президент–Первый заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (до 23.03.2009 г. Коммерческий банк «АПР–БАНК» (открытое акционерное общество))
26.02.2009	13.02.2011	Первый заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
14.02.2011	наст. время	Председатель Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
14.02.2011	наст. время	Председатель Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
23.06.2011	наст. время	член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов,

налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом

По органу управления «Совет директоров» выплат, помимо включенных в таблицу "Правление кредитной организации – эмитента", за 2012 год не производилось.

Правление кредитной организации – эмитента*.

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2013 года	Оклад	69 709 135,64
	Пособия и компенсации	10 952 872,53
	Премия	52 534 238,00
	Командировка - средний заработок за дни нахождения в командировке	14 939 856,28
	ИТОГО	148 136 102,45

*Сотрудники, одновременно являющиеся членами Совета директоров и Правления – отражены в данной таблице.

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

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Согласно пункту 17.1. Устава кредитной организации – эмитента для осуществления внутреннего контроля в Банке функционирует система органов внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов управления, а также подразделений и служащих, выполняющих функции внутреннего контроля.

К органам внутреннего контроля банка относятся:

– Органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления (сведения о компетенции органов управления Банка приведены в п. 5.1 настоящего Отчета)

– Ревизионная комиссия;

– главный бухгалтер Банка и его заместители;

– руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;

– служба внутреннего контроля;

– ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Ревизионная комиссия Банка

В соответствии пунктом 17.3. Устава Банка для контроля за финансово–хозяйственной деятельностью в Банке создается Ревизионная комиссия.

Члены Ревизионной комиссии избираются на годовом Общем собрании акционеров, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров, в количестве 5 (Пяти) человек, которые могут переизбираться на новый срок неограниченное число раз. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров, Председателю Правления и членам Правления, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

Ревизия финансово–хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

Порядок работы Ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

По итогам проверки (ревизии) финансово–хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение.

По результатам проверок Ревизионная комиссия вправе требовать созыва Общего собрания акционеров, заседания Совета директоров и Правления Банка.

В соответствии пунктом 17.4. Устава Банка Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю Банка и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством, обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

По распоряжению руководителя Банка, согласованному с главным бухгалтером, часть полномочий главного бухгалтера может быть делегирована заместителям главного бухгалтера.

Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

В соответствии пунктом 17.6. Устава Банка Руководитель филиала (его заместители) осуществляет руководство деятельностью филиала Банка. Руководитель филиала (его заместители) назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Компетенция и условия деятельности руководителя филиала (его заместителя) определяются положением о филиале, доверенностью, выдаваемой Банком, и заключаемым с ним трудовым договором. Главный бухгалтер филиала (его заместители) обеспечивает соответствие осуществляемых филиалом хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Главный бухгалтер филиала Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

Согласно пункту 17.7. Устава Банка для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности Банк по решению Общего собрания акционеров привлекает профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления и акционерами Банка (внешний аудит).

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

В Банке функции Службы внутреннего контроля возложены на Департамент внутреннего контроля. Директор Департамента внутреннего контроля – Попов Андрей Владимирович.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность

Департамента внутреннего контроля, профессиональную компетентность его руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Департаментом внутреннего контроля своих функций.

Департамент внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Департамента внутреннего контроля определяются в соответствии с масштабами деятельности Банка, характером совершаемых банковских операций и сделок.

Департамент внутреннего контроля состоит из сотрудников, входящих в штат Банка.

Не допускается передача функций Департамента внутреннего контроля Банка сторонней организации.

Численность и структура Департамента внутреннего контроля утверждается Председателем Правления.

Сотрудник Департамента внутреннего контроля, на которого возложены функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер), должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Федеральной службой по финансовым рынкам к специалистам финансового рынка, и должен иметь квалификационные аттестаты, обеспечивающие соответствие указанных в них специализаций в области финансового рынка всем видам деятельности Банка на финансовом рынке.

Согласно пункту 17.5. Устава Банка Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – должностное лицо Банка, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления.

Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- Оценка работы службы управления персоналом Банка.
- Участие в разработке и согласование внутренних документов Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Взаимодействие службы внутреннего контроля и Совета директоров:

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Совета директоров относится создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля, в том числе согласование на должность руководителя службы внутреннего контроля; оценка эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, в том числе утверждение положения о системе внутреннего контроля и положения о службе внутреннего контроля, рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля; принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов; осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменений.

Руководитель Департамента внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления, в части вопросов соблюдения установленных Банком правил внутреннего трудового распорядка, осуществляет свою деятельность под руководством Совета директоров и подотчетен ему.

По собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и/или Правлению Банка.

Совет директоров утверждает План проверок Департамента внутреннего контроля и отчеты о проделанной работе за каждый квартал и по итогам года.

В соответствии с пунктом 17.5. Устава Банка Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, – должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России. Решение о создании структурного подразделения (назначении на должность и освобождении от должности ответственного сотрудника) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначении на должность и освобождении от должности его служащих принимается Председателем Правления. Банком разрабатываются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

В Банке на постоянной основе действует Департамент внутреннего контроля (ДВК). Количественный состав по штатному расписанию – 4 работника.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации – эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента:

ДВК осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- Оценка работы службы управления персоналом Банка.
- Участие в разработке и согласование внутренних документов Банка.

ДВК подчинен и подотчетен Совету директоров Банка. Ежеквартально Совет директоров рассматривает отчеты о работе ДВК, а также утверждает годовые планы проверок. Результаты проверок ДВК также рассматриваются исполнительными органами Банка.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

ДВК предоставляет в распоряжение внешних аудиторов результаты своих проверок, а также в ходе аудита информирует о состоянии системы внутреннего контроля в Банке, ее структуре, функциях и контрольных процедурах.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации – эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

В Банке действуют следующие внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:

Положение «О порядке работы с инсайдерской информацией в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (утверждено Приказом от 21.12.2011 № 193).

Политика информационной безопасности ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (утверждена Приказом ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» от 08.11.2010 № 184).

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

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации – эмитента:

Председатель Ревизионной комиссии – Кохрейн Иан Грегори

Фамилия, имя, отчество	Кохрейн Иан Грегори
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Университет Квинсленда

	(University Queensland) Год окончания: 1984 Наименование учебного заведения: Институт ценных бумаг Австралии (Securities Institute of Australia) Год окончания: 1991 Специальность: бакалавр коммерции
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2008	наст.время	Общество с ограниченной ответственностью «ЕвразИнвест» (с 18.04.2012 переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «Рок Кэпитал Партнерс»	Директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Члены Ревизионной комиссии:

Фамилия, имя, отчество	Киоса Кирилл Михеевич
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова Год окончания: 1998 Специальность: математик, «Прикладная математика»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.04.2006	31.12.2006	ООО «Рилиант Администрейшн энд Менеджмент»	Начальник отдела финансовой отчетности
01.01.2007	31.03.2010	Представительство Компании с ограниченной ответственностью «РЕ. ЭЙ. ЭМ. Менеджмент Лимитед» (Кипр)	Заместитель Директора финансового департамента, начальник отдела планирования и отчетности
01.04.2010	наст.время	Филиал Компании с ограниченной ответственностью «РЕ. ЭЙ. ЭМ. Менеджмент Лимитед» (Кипр)	Директор финансового департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального

исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Фамилия, имя, отчество	Слюсар Константин Петрович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Диплом ACCA DipIFR 2009г., Диплом Экономист по специальности финансы и кредит Финансовая академия при правительстве Российской Федерации 2007г, Диплом специалиста по учету и аудиту КГАУ 1999г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
11.03.2006	02.09.2008г.	Общество с ограниченной ответственностью «LPG менеджмент»	Начальник финансово-экономического отдела
11.01.2009	16.05.2010г.	ГК «Михайлов и Партнеры»	Руководитель финансовой службы
17.05.2010	24.11.2011	Московское представительство «ASFISA», Швейцария	Финансовый директор
25.11.2011г.	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Футбольный клуб «Анжи»	Заместитель генерального директора – финансовый директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Фамилия, имя, отчество	Рисухина Марина Вилорьевна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский экономико-статистический институт Год окончания: 1989 Специальность: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.10.2006	31.10.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Интегрированные финансовые системы»	Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности
01.11.2007	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа	Начальник Управления бухгалтерского учета и

		ОНЭКСИМ»	отчетности Финансовой дирекции
--	--	----------	-----------------------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Фамилия, имя, отчество	Цыпулев Юрий Вячеславович
Год рождения:	1950
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский ордена Ленина энергетический институт Год окончания: 1973 Специальность: теплофизика (кандидат физико-математических наук)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.11.2000	15.10.2009	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Старший Вице–президент банка
20.10.2009	30.04.2011	ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	Первый вице–президент
01.05.2011	наст.время	ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	Первый вице–президент – Директор по спецпроектам

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово–хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Департамент внутреннего контроля:

Директор Департамента внутреннего контроля – Попов Андрей Владимирович

Фамилия, имя, отчество	Попов Андрей Владимирович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова Год окончания: 1998 Квалификация: Экономист Специальность: Финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.08.2005	29.01.2008	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	Директор Департамента внутреннего контроля
22.09.2008	03.12.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Росбанка»	Советник генерального директора
04.12.2008	31.03.2009	Коммерческий банк «АПР–БАНК» (открытое акционерное общество)»	Вице–Президент
01.04.2009	наст. время	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	Директор Департамента внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово–хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью, не

имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Сотрудники Департамента внутреннего контроля:

Фамилия, имя, отчество	Голубева Ирина Витальевна
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт Год окончания: 1988 Квалификация: Экономист Специальность: Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.02.2004	31.03.2009	Коммерческий банк «АПР–БАНК» (открытое акционерное общество)»	Начальник службы внутреннего контроля
01.04.2009	наст. время	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	Директор Управления– Заместитель директора Департамента Управления внутреннего аудита Департамента внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Фамилия, имя, отчество	Галиуллина Гульшат Рамировна
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ Год окончания: 2001 Квалификация: Экономист Специальность: Финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
31.07.2006	18.05.2007	Закрытое акционерное общество «Дрезднер Банк»	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – внутреннего аудита службы внутреннего контроля
21.05.2007	03.06.2008	Акционерный коммерческий банк «МОСКОВСКИЙ ДЕЛОВОЙ МИР» (открытое акционерное общество)	Главный эксперт отдела аудита объектов сети Управления аудита объектов сети Департамента внутреннего контроля

06.06.2008	03.02.2009	«Московский кредитный банк» (открытое акционерное общество)	Начальник Отдела методологии Управления методологии и технологий банковских операций
04.02.2009	31.03.2009	«Московский кредитный банк» (открытое акционерное общество)	Начальник Отдела текущего контроля и анализа рисков Управления внутреннего контроля
01.04.2009	15.06.2009	«Московский кредитный банк» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления внутреннего контроля
16.06.2009	28.02.2011	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	Заместитель директора Управления методологии внутреннего контроля Департамента внутреннего контроля
01.03.2011	наст. время	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	Заместитель директора Управления внутреннего аудита Департамента внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна

из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

Фамилия, имя, отчество	Шмелева Наталья Александровна
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева Год окончания: 2001 Квалификация: Экономист Специальность: Финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.06.2005	23.09.2007	Акционерный коммерческий кредитно–страховой банк «КС Банк», г. Саранск	Ведущий экономист финансово–аналитического отдела
24.09.2007	10.02.2008	Акционерный коммерческий кредитно–страховой банк «КС Банк», г. Саранск	Заместитель начальника финансово–аналитического отдела
11.02.2008	24.10.2011	Акционерный коммерческий кредитно–страховой банк «КС Банк», г. Саранск	Заместитель руководителя службы внутреннего контроля
05.12.2011	наст. время	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	Главный специалист Управления внутреннего аудита Департамента внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации –

эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом

Информация по органам управления кредитной организации – эмитента, как органам контроля за финансово-хозяйственной деятельности Банка, за 2012 год приведена в пункте 5.3 настоящего ежеквартального отчета.

Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2013 года	Оклад	7 846 435,07
	Пособия и компенсации	1 448 238,85
	Премия	4 483 894,00
	Командировка	388 099,13
	ИТОГО	14 166 667,05

Департамент внутреннего контроля, ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или)	Размер вознаграждения, руб.
---------------	--	-----------------------------

	компенсации расходов, иное)	
1	2	3
«01» января 2013 года	Оклад	7 124 562,12
	Пособия и компенсации	948 351,05
	Премия	681 000,00
	ИТОГО	8 753 913,17

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

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации – эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	Отчетный период (2012 год)
1	2
Средняя численность работников, чел.	305
Доля работников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	89%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	707 884 195,43
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	9 019 418,31

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

Существенное изменение среднесписочной численности работников происходило в течение 2011 года в результате проводимой оптимизации структуры управления и численности персонала Банка, вывода на аутсорсинг ряда функций.

В результате операционные расходы Банка, в т.ч. расходы на оплату труда, были значительно сокращены.

В течение 2012 года средняя численность персонала остается практически неизменной. В настоящее время установлен и поддерживается оптимальный уровень операционных расходов, и они полностью окупаются чистым доходом.

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

Указанные сотрудники отсутствуют.

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

Кредитная организация – эмитент *не имеет* перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

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

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

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

0

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

5

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента

0

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации – эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации – эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации – эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации – эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Сведения не приводятся вследствие отсутствия номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц – об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Фамилия, имя, отчество:	Абрамов Александр Григорьевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		19.708%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		19.708%

Фамилия, имя, отчество:	Вексельберг Виктор Феликсович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		19.708%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		19.708%

Фамилия, имя, отчество:	Игнатова Екатерина Сергеевна	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		13.139%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		13.139%

Фамилия, имя, отчество:	Прохоров Михаил Дмитриевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		27.737%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		27.737%

Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) юридического лица	ONEXIM HOLDINGS LIMITED (ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД), место нахождения: Vryonos, 36, NICOSIA TOWER CENTER, 8th floor, Flat/Office 801 P.C. 1506, Nicosia Cyprus (Вайронос 36, НИКОСИЯ ТАУЭР ЦЕНТР, 8-й этаж, квартира/офис 801 П.С. 1506, Никосия, Кипр)	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		19.708%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		19.708%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации эмитента - ONEXIM HOLDINGS LIMITED (ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД)

Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) юридического лица	ONEXIM GROUP LIMITED (ОНЕКСИМ ГРУП ЛИМИТЕД), место нахождения: Totalserve Trust Company Limited, Trust Offices, 197 Main Street, Road Town, Tortola, British Virgin Islands (Тоталсерв Траст Компани Лимитед, Траст Оффисез, 197 Мэйн Стрит, Род-Таун, Тортولا, Британские Виргинские острова)	
Вид контроля, под которым находится акционер эмитента по отношению к контролирующему его лицу	прямой контроль	
Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера эмитента, осуществляет такой контроль	участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента	
Признак осуществления лицом, контролирующим акционера эмитента, такого контроля	право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента	

Лица, контролирующие иных акционеров кредитной организации, владеющих не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации эмитента, отсутствуют, вследствие чего сведения о таких лицах не приводятся.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации – эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Сведения не приводятся вследствие отсутствия указанных лиц.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Сведения не приводятся вследствие отсутствия номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента.

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

Доля уставного капитала кредитной организации – эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

отсутствует

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

Полное фирменное наименование (для юридического лица – коммерческой организации) или наименование (для юридического лица – некоммерческой организации):	не указывается
Место нахождения	не указывается
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	не указывается

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица – коммерческой организации) или наименование (для юридического лица – некоммерческой организации):	не указывается
Место нахождения	не указывается
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	не указывается

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

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

ограничения отсутствуют

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:
ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:
ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В силу Федерального закона от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» российские банки с иностранным участием и филиалы иностранных банков могут открываться на территории Российской Федерации только в пределах квоты (предельного размера) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги и нематериальные активы, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством.

Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) и (или) получающий(ие) в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 1 процентов акций Банка, обязано(ы) уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов – обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации – эмитента, а для кредитных организаций – эмитентов, являющихся акционерными обществами, – также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организа- ции – эмитента	Доля принадле- жавших обыкновен- ных акций кредитной организа- ции – эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «20» мая 2011 года							
1	Абрамов Александр Григорьевич	–	–	–	сведения отсутствуют	19.708	19.708
2	Вексельберг Виктор Феликсович	–	–	–	сведения отсутствуют	19.708	19.708
3	Игнатова Екатерина Сергеевна	–	–	–	сведения отсутствуют	13.139	13.139
4	Керимов Сулейман Абусаидович	–	–	–	сведения отсутствуют	19.708	19.708
5	Прохоров Михаил Дмитриевич	–	–	–	сведения отсутствуют	27.737	27.737
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «22» сентября 2011 года							
1	Абрамов Александр Григорьевич	–	–	–	сведения отсутствуют	19.708	19.708
2	Вексельберг Виктор Феликсович	–	–	–	сведения отсутствуют	19.708	19.708
3	Игнатова Екатерина Сергеевна	–	–	–	сведения отсутствуют	13.139	13.139
4	Керимов Сулейман Абусаидович	–	–	–	сведения отсутствуют	19.708	19.708
5	Прохоров Михаил Дмитриевич	–	–	–	сведения отсутствуют	27.737	27.737
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «22» ноября 2011 года							
1	Абрамов Александр Григорьевич	–	–	–	сведения отсутствуют	19.708	19.708
2	Вексельберг Виктор Феликсович	–	–	–	сведения отсутствуют	19.708	19.708
3	Игнатова Екатерина	–	–	–	сведения	13.139	13.139

	Сергеевна				отсутствуют		
4	Керимов Сулейман Абусаидович	–	–	–	сведения отсутствуют	19.708	19.708
5	Прохоров Михаил Дмитриевич	–	–	–	сведения отсутствуют	27.737	27.737
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «25» мая 2012 года							
1	Абрамов Александр Григорьевич	–	–	–	сведения отсутствуют	19.708	19.708
2	Вексельберг Виктор Феликсович	–	–	–	сведения отсутствуют	19.708	19.708
3	Игнатова Екатерина Сергеевна	–	–	–	сведения отсутствуют	13.139	13.139
4	Керимов Сулейман Абусаидович	–	–	–	сведения отсутствуют	19.708	19.708
5	Прохоров Михаил Дмитриевич	–	–	–	сведения отсутствуют	27.737	27.737

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении
1	2	3
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента	7 шт.	▪ 2 сделки на 2 997 934.76 руб.; ▪ 3 сделки на 500 766.29 евро; ▪ 2 сделки на 4 211 929.36 долларов США.
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации – эмитента	5 шт.	▪ 2 сделки на 2 997 934.76 руб.; ▪ 2 сделки на 766.29 евро; ▪ 1 сделка на 3 711 929.36 долларов США.
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента	2 шт.	▪ 1 сделка на 500 000.00 евро; ▪ 1 сделка на 500 000.00 долларов США.

Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента	0 шт.	0 руб.
---	-------	--------

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией – эмитентом за последний отчетный квартал:

Указанные сделки отсутствуют.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации – эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Указанные сделки отсутствуют.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не приводится.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

- а) Годовая бухгалтерская отчетность Банка в настоящем Отчете не приводится*.
- б) Годовая бухгалтерская отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в настоящем Отчете не приводится*.

* - Аудиторская проверка Годового отчета за 2012 год еще не завершена. По завершении работ и утверждении Годового отчета Банка за 2012 год он будет опубликован в установленные законодательством сроки, а также раскрыт Банком в ежеквартальном отчете эмитента ценных бумаг.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента не приводится.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

а) Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (см.подпункт «б») настоящего пункта).

б) Годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с МСФО за 2012 год в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не приводится (не наступил срок ее составления и представления).

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации – эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

В учетную политику кредитной организации – эмитента, принятую на 2012 год, в отчетном квартале существенные изменения не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года

Информация не указывается, так как у кредитной организации – эмитента отсутствует недвижимое имущество.

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

Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Участие кредитной организации – эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика за период с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала, существенно не отразится на финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте

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

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, указывается:

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	2 779 795 000 (Два миллиарда семьсот семьдесят девять миллионов семьсот девяносто пять тысяч)	руб.
---	--	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации–эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	2 779 795 000	100
Привилегированные акции	0	0

Акции кредитной организации – эмитента *не обращаются* за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

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

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации – эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, не изменялся.

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:
Общее собрание акционеров

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Федеральным законом от 26.12.1995 № 208–ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка установлен следующий порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем направления им письменного уведомления. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется заказным письмом или вручается курьером под роспись не позднее чем за 20 (Двадцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации – не позднее чем за 30 (Тридцать) дней.

В случаях, когда повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров и (или) о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть

сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, время и место проведения Общего собрания акционеров и в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей представлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208–ФЗ «Об акционерных обществах».

В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

В течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в созыве.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания акционеров указанное Общее собрание акционеров должно быть проведено не позднее 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка (с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров – если внеочередное Общее собрание акционеров созывается по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка), если иные сроки не предусмотрены законодательством.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 (Двух) процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим финансовым годом.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров общества, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров общества, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров общества.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа общества и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа общества.

Указанные предложения, должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Лица, указанные в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Информация (материалы), в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступны лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

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

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем

собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

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

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация – эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «МФК Управление активами»	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «МФК Управление активами»	
ИНН (если применимо):	7725600047	
ОГРН (если применимо):	5077746308140	
Место нахождения:	109029, г. Москва, ул. Б. Калитниковская, д. 42, офис № 507	
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	100%	
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%	
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0%	

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ВДМ Кредит»	
ИНН (если применимо):	7703746540	
ОГРН (если применимо):	1117746498627	
Место нахождения:	123104, г. Москва, Тверской бульвар, д. 13, стр.1, офис 9	
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	Данная коммерческая организация не является акционерным обществом	
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%	
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0%	

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Медкон»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Медкон»	
ИНН (если применимо):	7710695906	
ОГРН (если применимо):	1077762368771	
Место нахождения:	660077, г. Красноярск, ул. Весны, д. 18	
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	10%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	Данная коммерческая организация не является акционерным обществом	
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%	
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0%	

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Кэшелот»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Кэшелот»
ИНН (если применимо):	7716711015
ОГРН (если применимо):	1127746162411
Место нахождения:	129343, г.Москва, пр-д Серебрякова, д.14, стр.15, офис 35в
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	10%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	Данная коммерческая организация не является акционерным обществом
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0%

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество Производственная компания "ДИТЭКО"
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО ПК "ДИТЭКО"
ИНН (если применимо):	3811065597
ОГРН (если применимо):	1023801541763
Место нахождения:	665821, Иркутская обл., г. Ангарск, ул. Карла Маркса, д.101, 4 этаж
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	6%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	6%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0%

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией – эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

В отчетном периоде существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией – эмитентом, нет.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации – эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации – эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
--	---------------------------------

значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	1. Долгосрочный рейтинг: В3 прогноз «позитивный» 2. Краткосрочный рейтинг: Not Prime 3. Рейтинг финансовой устойчивости банка: E+ прогноз «стабильный»
---	--

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.04.2012	В течение 1 квартала 2012 года рейтинг не присваивался	
01.07.2012	В течение 2 квартала 2012 года рейтинг не присваивался	
01.10.2012	1. Долгосрочный рейтинг: В3 прогноз «позитивный» 2. Краткосрочный рейтинг: Not Prime 3. Рейтинг финансовой устойчивости банка: E+ прогноз «стабильный»	05.07.2012 – дата присвоения значения кредитного рейтинга
01.01.2013	В течение 4 квартала 2012 года рейтинг не пересматривался	

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Limited
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's
Наименование (для некоммерческой организации):	–
Место нахождения:	Great Britain, London E14 5FA, One Canada Square

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

www.moody.com

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

2)

Сведения о присвоении кредитной организации – эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации – эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Долгосрочный рейтинг по национальной шкале: Baa2.ru

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.04.2012	В течение 1 квартала 2012 года рейтинг не присваивался	
01.07.2012	В течение 2 квартала 2012 года рейтинг не присваивался	
01.10.2012	Долгосрочный рейтинг по национальной шкале: Vaa2.ru	05.07.2012 – дата присвоения значения кредитного рейтинга
01.01.2013	В течение 4 квартала 2012 года рейтинг не пересматривался	

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО МУДИС ИНТЕРФАКС»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО МУДИС ИНТЕРФАКС»
Наименование (для некоммерческой организации):	–
Место нахождения:	125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

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

www.moody.com

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

3)

Сведения о присвоении кредитной организацией – эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации – эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Рейтинг «А+» прогноз «стабильный»

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.04.2012	Рейтинг «А» прогноз «позитивный»	11.01.2012 – дата изменения значения кредитного рейтинга
01.07.2012	В течение 2 квартала 2012 года рейтинг не пересматривался	
01.10.2012	Рейтинг «А+» прогноз «стабильный»	23.08.2012 – дата изменения значения кредитного рейтинга
01.01.2013	В течение 4 квартала 2012 года рейтинг не пересматривался	

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Эксперт РА»
Наименование (для некоммерческой организации):	–
Место нахождения:	Москва, Бумажный пр–д, д. 14

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

Методика присвоения кредитного рейтинга основана на всестороннем анализе финансового положения кредитной организации – эмитента и результатов деятельности по международным стандартам бухгалтерского учета и дополнительных сведений, представляемых кредитной организацией – эмитентом. Также принимаются во внимание рыночные позиции, репутация, квалификация и опыт работы руководства, уровень поддержки Банка со стороны акционеров и другие существенные факторы.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102618В	01.12.2000	Обыкновенные именные бездокументарные	–	5 000
10102618В	06.07.2001	Обыкновенные именные бездокументарные	–	5 000
10102618В	10.11.2006	Обыкновенные именные бездокументарные	–	5 000
10102618В	15.05.2009	Обыкновенные именные бездокументарные	–	5 000

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102618В	555 959

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
–	–

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102618В	5 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
–	–

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
–	–

Дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют.

Кредитная организация – эмитент не осуществляла выпуск опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102618В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры–владельцы обыкновенных акций ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» имеют право:

- 1) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 2) знакомиться с документами Банка, предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- 4) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 5) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Сведения не указываются, так как у кредитной организации – эмитента отсутствуют выпуски, все ценные бумаги которых погашены.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	2 500 000	2 500 000 000
2.	Опционы	0	0

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1096-й день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40102618В от 22.08.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии	1 500 000 000 руб.

с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	—
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1096-й день с даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7744000038

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Кредитная организация – эмитент по ценным бумагам выпуска не имеет обязательств, срок исполнения которых наступил, но которые не были исполнены или были исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации – эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора).

2.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1096-й день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного	40202618В от 22.08.2012

выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (в случае если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	Центральный банк Российской Федерации
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (в случае если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 шт.
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	1 000 000 000 руб.
Дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг)	размещение не началось
Дата аннулирования индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг)	—
Регистрирующий орган (организация), осуществивший аннулирование индивидуального	6 купонных периодов

номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг	
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о дополнительном выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	1096-й день с даты начала размещения
	http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7744000038

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Кредитная организация – эмитент по ценным бумагам выпуска не имеет обязательств, срок исполнения которых наступил, но которые не были исполнены или были исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации – эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора).

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением

Сведения не указываются, так как у кредитной организации – эмитента отсутствуют размещенные облигации с обеспечением.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации кредитной организации – эмитента не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Компьютершер Регистратор»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Компьютершер Регистратор»
Место нахождения:	121108, г. Москва, ул. Ивана Франко, д. 8
ИНН:	7705038503

ОГРН:	1027739063087
-------	---------------

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10–000–1–00252
дата выдачи:	06.09.2002
срок действия:	бессрочная
орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:	По договору с регистратором от 28.03.2011 Регистратор приступает к ведению реестра в первый день, следующий за днем подписания акта приема–передачи реестра. 28 апреля 2011 г. был подписан акт с Регистратором, а с 29 апреля 2011 г. вступил в силу договор с Регистратором.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации – эмитента с обязательным централизованным хранением.

У кредитной организации – эмитента отсутствуют документарные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента, а при наличии у кредитной организации – эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, – также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам таких ценных бумаг

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно–правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173–ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
- Федеральный закон от 09.07.1999 № 160–ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации».
- Федеральный закон от 25.02.1999 № 39–ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.
- Налоговый кодекс Российской Федерации.
- Иные законодательные акты Российской Федерации.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации – эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты*	Резиденты	Нерезиденты*
Купонный доход	20% (из которых: федеральный бюджет – 2%, бюджет субъекта федерации – 18%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20% (из которых: федеральный бюджет – 2%, бюджет субъекта федерации – 18%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	15%

* В соответствии со ст. 7 Налогового кодекса РФ, если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и сборах, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации.

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика – получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D), \text{ где:}$$

H – сумма налога, подлежащего удержанию;

K – отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика – получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n – соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 Налогового кодекса Российской Федерации;

d – общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех получателей;

D – общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков – получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Налог на доходы в виде дивидендов удерживается источником выплаты дохода и перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации – эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Вид налога – налог на доходы физических лиц. Налогоплательщиками признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в России, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев, а также военнослужащие, проходящие службу за границей, и сотрудники органов государственной власти и местного самоуправления, командированные на работу за границу.

Объектом налогообложения признаются доходы, полученные резидентами от источников в Российской Федерации и (или) за ее пределами и полученные нерезидентами от источников в Российской Федерации. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, в т.ч. от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

К доходам от источников в Российской Федерации в отношении эмиссионных ценных бумаг относятся:

- доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде;
- доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде;
- доходы в виде дивидендов.

При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг относятся:

- ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;
- инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании;
- ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах,

при условии, если по ценным бумагам (за исключением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании) рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, – для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже;
- цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, – для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными и фактически осуществленными расходами, связанными с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона. При этом суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению;
- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- надбавка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

- скидка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- налоги, уплаченные налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования или дарения, а также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг;
- суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза, – для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9% – для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Финансовый результат определяется по окончании налогового периода, а также в иных случаях, установленных статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по каждой операции и по каждой совокупности операций с ценными бумагами соответствующей категории (ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг и ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг). Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму отрицательного финансового результата, полученного в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах (начиная с убытков, полученных за 2010 год) по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, соответственно в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен убыток). Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговым агентом в отношении доходов по операциям с ценными бумагами признается доверительный управляющий, брокер, депозитарий, осуществляющий выплату (перечисление) дохода в денежной форме по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением независимо от даты регистрации их выпуска, а по иным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением – в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после «01» января 2012 года, владельцу таких ценных бумаг, иное лицо, осуществляющее в интересах налогоплательщика операции с ценными бумагами и (или)

финансовыми инструментами срочных сделок на основании соответствующего договора с налогоплательщиком: договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, депозитарного договора, договора поручения, договора комиссии или агентского договора. При этом налоговый агент удерживает также суммы налога, недоудержанные эмитентом ценных бумаг.

Налоговые агенты исчисляют, удерживают и перечисляют удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода (даты истечения договора) или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг). При выплате налогоплательщику налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при исчислении и уплате налога у налогового агента либо по окончании налогового периода при представлении налоговой декларации в налоговый орган.

При невозможности полностью удержать исчисленную сумму налога в соответствии с настоящим пунктом налоговый агент определяет возможность удержания суммы налога до наступления более ранней даты из следующих дат: месяца с даты окончания налогового периода, в котором налоговый агент не смог полностью удержать исчисленную сумму налога; даты прекращения действия последнего договора, заключенного между налогоплательщиком и налоговым агентом, при наличии которого налоговый агент осуществлял исчисление налога.

При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога по факту прекращения срока действия последнего договора, который заключен между налогоплательщиком и налоговым агентом и при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы налога, налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком в соответствии со статьей 228 Налогового кодекса Российской Федерации.

Международным соглашением об избежании двойного налогообложения, действующим между Российской Федерацией и страной резидентства иностранного физического лица, может быть предусмотрено невзимание налога или взимание его по более низкой ставке, получение налоговых вычетов. Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Вид налога – налог на прибыль. Объектом налогообложения является:

- для российских организаций – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;
- для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, – полученные через указанные постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных ими расходов;
- для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в Российской Федерации.

К доходам в отношении эмиссионных ценных бумаг относятся доходы от реализации имущественных прав и внереализационные доходы в виде процентов и дивидендов. Доходы в

виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости, не включаются в налоговую базу. Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в т. ч. погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в т. ч. от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Банка России, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Банка России, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в т. ч. электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение 3 лет после даты совершения операций;
- если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированных организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через 2 и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для целей налогообложения. При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено пунктом 6 статьи 280 Налогового кодекса Российской Федерации. Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и закрепляется в учетной политике налогоплательщика. Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20% в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на

организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации при реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает 1 из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Аналогичным образом доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Международным соглашением об избежании двойного налогообложения, действующим между Российской Федерацией и страной резидентства иностранного юридического лица, может быть предусмотрено невзимание налога у источника или взимание его по более низкой ставке. Налоговый агент не производит удержание налога или применяет пониженные ставки только в случае, если иностранное юридическое лицо предоставило подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции. Привилегированных акций отсутствуют.
Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	за 2007 год: Общее собрание акционеров, дата принятия решения – 12.05.2008, протокол №1 от 12.05.2008 Решение о выплате дивидендов за 2007 год, сроке и порядке его выплаты не принималось. за 2008 год: Единственный акционер Банка, решение № 9 от 04.06.2009 г. Принято решение не выплачивать дивиденды по акциям по результатам деятельности Банка за 2008 год. за 2009 год: Общее собрание акционеров, дата принятия решения – 30.06.2010, протокол № 1 от 30.06.2010 Принято решение не выплачивать дивиденды за 2009 год в связи с отсутствием чистой прибыли по итогам работы Банка за 2009 год. за 2010 год: Общее собрание акционеров, дата принятия решения – 23.06.2011, протокол № 1 от 23.06.2011 Принято решение дивиденды не выплачивать. за 2011 год Общее собрание акционеров, дата принятия решения – 25.06.2012, протокол № 2 от 25.06.2012 Принято решение выплатить дивиденды по результатам 2011 финансового года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Решение об объявлении дивидендов за 2007 г. не принималось. Приняты решения не выплачивать дивиденды за 2008, 2009, 2010 гг. Размер объявленных дивидендов в расчете на одну обыкновенную акцию составил 201,56 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	Решение об объявлении дивидендов за 2007 г. не принималось. Приняты решения не выплачивать дивиденды за 2008, 2009, 2010 гг. Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем обыкновенным акциям составил 112 059 096,04 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	Список лиц, имеющих право на получение дивидендов – в 2007–2010 гг. не составлялся. Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов по результатам 2011 финансового года – 25.05.2012
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	В соответствии с п. 10.3. Устава ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

	Решение об объявлении дивидендов за 2007 г. не принималось. Приняты решения не выплачивать дивиденды за 2008, 2009, 2010 гг. Принято решение выплатить дивиденды по результатам 2011 финансового года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Решение об объявлении дивидендов за 2007 г. не принималось. Приняты решения не выплачивать дивиденды за 2008, 2009, 2010 гг. Установленный срок выплаты объявленных дивидендов по результатам 2011 финансового года – в течение 60 дней с момента принятия решения об их выплате
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	В соответствии с п. 10.3. Устава ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» дивиденды выплачиваются деньгами.
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов)
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	Решение об объявлении дивидендов за 2007 г. не принималось. Приняты решения не выплачивать дивиденды за 2008, 2009, 2010 гг. Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли 2011 отчетного года составляет 53,14%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	Решение об объявлении дивидендов за 2007 г. не принималось. Приняты решения не выплачивать дивиденды за 2008, 2009, 2010 гг. Общий размер выплаченных дивидендов за 2011 год по всем обыкновенным акциям составил 112 059 096,04 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	Решение об объявлении дивидендов за 2007 г. не принималось. Приняты решения не выплачивать дивиденды за 2008, 2009, 2010 гг. Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов за 2011 год по обыкновенным акциям составила 100 %.
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме, – причины невыплаты объявленных дивидендов	Решение об объявлении дивидендов за 2007 г. не принималось. Приняты решения не выплачивать дивиденды за 2008, 2009, 2010 гг. Объявленные дивиденды за 2011 год выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый

завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

За указанный период доходы по облигациям кредитной организации - эмитента не выплачивались.

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации – эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

У кредитной организации – эмитенте отсутствуют ценные бумаги, право собственности на которые удостоверяются российскими депозитарными расписками.