



международный  
финансовый  
клуб

# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2014



**Подняться выше,  
чтобы увидеть больше**

УТВЕРЖДЕН

решением Общего собрания акционеров

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Протокол № 1 от «30» июня 2015 года

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

решением Совета директоров

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Протокол № 5 от «03» июня 2015 года

## СОДЕРЖАНИЕ

Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.....	4
Общая информация о Банке .....	5
Положение Банка в отрасли.....	8
Приоритетные направления деятельности Банка .....	9
КОММЕРЧЕСКО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС .....	9
ЧАСТНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ .....	10
ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ.....	10
Перспективы развития Банка .....	11
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка .....	12
Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.....	16
Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность.....	17
Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении .....	23
Состав Совета директоров Банка .....	24
Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка .....	25
Сведения о членах коллегиального исполнительного органа Банка.....	25
Сведения о владении членами Совета директоров и исполнительных органов Банка акциями Банка в течение отчетного года .....	26
Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения о вознаграждении по каждому из органов управления Банка .....	28
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка .....	288
Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного управления .....	29
Краткие биографические справки членов Совета директоров и коллегиального исполнительного органа Банка, входящих в состав органов управления Банка .....	31



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

По итогам 2014 года ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» получены следующие результаты.

Активы Банка МФК по итогам 2014 года увеличились на 54% с 64,1 до 98,7 млрд рублей. Величина собственных средств (капитала) Банка за отчетный период выросла на 26,6% — с 7,1 млрд рублей на начало 2014 года до 9 млрд рублей на 1 января 2015 года. Портфель кредитов юридических лиц за 2014 год увеличился на 30% — с 41,1 млрд рублей на начало 2014 года до 53,3 млрд рублей на 1 января 2015 года. Чистый процентный доход Банка вырос на 10% - с 3,3 млрд рублей по итогам 2013 года до 3,7 млрд рублей по итогам 2014 года. Объем привлеченных средств клиентов достиг 65,1 млрд рублей, увеличившись на 38,5% по сравнению с прошлым годом (47 млрд рублей на 1 января 2014 года).

Банк МФК в 2014 году отразил по балансу 431,8 млн рублей убытка по РСБУ. Основные причины — создание сверхплановых резервов под обесценение кредитов и переоценка долговых бумаг. Объем резервов по кредитному портфелю в 2014 году составил 2,2 млрд рублей, а норма резервирования возросла с 2,4% до 4,1%. В связи с проведенной в декабре 2014 года операцией по досрочному прекращению CLN, эмитированных Credit Suisse AG и Citigroup Inc., в результате которой на баланс Банка были поставлены еврооблигации лучших российских эмитентов, Банк МФК отразил нереализованный убыток в размере 0,9 млрд рублей. В настоящий момент указанные ценные бумаги практически достигли своей первоначальной стоимости, нивелировав тем самым зафиксированный ранее нереализованный убыток.

По состоянию на 1 апреля 2015 года Банк МФК входит в ТОП-100 крупнейших российских кредитных организаций. По размеру активов занимает 66 место, по размеру капитала — 82 место, по привлеченным средствам клиентов — 65 место, по выданным кредитам юрлицам — 50 место, по депозитам физлиц — 59 место и по совокупному кредитному портфелю — 66 место («ЭкспертРА»).

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

Веб-сайт: [www.mfk-bank.ru](http://www.mfk-bank.ru)

Уставный капитал на 1 января 2014 года:  
2 779 795 тыс. руб.

Аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

на



международный  
финансовый  
клуб

### Подразделения Банка расположены по следующим адресам:

- 123317, г. Москва, Пресненская наб., д.10 (головной офис);
- 123104. г. Москва, Тверской б-р, д.13., стр. 1 (офис операционного обслуживания);
- 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 «А» (Сибирский филиал и Территориальное управление-Представительство);
- 664047 г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта д. 121 (Операционный офис Сибирского филиала);
- 677018, г. Якутск, пер. Глухой, д.2, корп.1 (Якутский филиал);
- 357502, Ставропольский край, г. Пятигорск, проспект Калинина, дом №90-а (Пятигорский филиал);
- 630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская, д. 53 (Представительство);
- 199106, г. Санкт-Петербург, Большой проспект В.О., д. 80, лит. А, офис 601 (Представительство).

### Участие в профессиональных организациях:

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

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» также является членом международных платежных систем Visa International и MasterCard International, членом Ассоциации российских банков



(АРБ) и Национальной фондовой ассоциации (НФА), участником торгов ЗАО «ФБ «ММБВ» и ПАО «Московская Биржа ММБВ-РТС».

#### **Рейтинги и рэнкинги Банка:**

28 мая 2013 года международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service Limited был повышен присвоенный в 2012 г. долгосрочный рейтинг Банка по депозитам в национальной и иностранной валюте с уровня В3 до уровня В2, прогноз «стабильный».

Краткосрочный рейтинг и Рейтинг финансовой устойчивости оставлены без изменений на уровне Not Prime и E+ прогноз «стабильный».

28 мая 2013 года российским рейтинговым агентством Закрытое акционерное общество «РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО МУДИС ИНТЕРФАКС» Банку был повышен присвоенный в 2012 г. долгосрочный рейтинг по национальной шкале с уровня Ваа2.ru до уровня Ваа1.ru. В апреле 2014 года Moody's обновило кредитное заключение для Банка МФК — рейтинги и прогнозы были оставлены без изменений. В марте 2015 года агентство обновило кредитное заключение для Банка МФК, оставив рейтинги и прогноз без изменений.

В апреле 2014 года рейтинговым агентством ЗАО «Эксперт РА» был подтвержден присвоенный в 2012 г. рейтинг по национальной шкале на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный».

По состоянию на 1 января 2015 года Банк МФК входит в ТОП-100 российских кредитных организаций по размеру активов (74 место), собственного капитала (83 место), по привлеченным средствам клиентов (69 место), по выданным кредитам юрлицам (50 место), по депозитам физлиц (51 место) и по совокупному кредитному портфелю (66 место) в рэнкинге агентства «ЭкспертРА».

#### **Сведения о лицензиях, действовавших в отчетном периоде:**

Лицензии Банка России:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2618 от 11 октября 2013 года;
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами № 2618 от 28 апреля 2010 года.

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

- депозитарной деятельности № 177-04173-000100 от 20 декабря 2000 года;
- брокерской деятельности № 177-10986-100000 от 05 февраля 2008 года;
- дилерской деятельности № 177-10990-010000 от 05 февраля 2008 года;
- управления ценными бумагами № 177-10994-001000 от 05 февраля 2008 года;

- на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1310 от 15 января 2009 года.

Прочие лицензии:

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0007684 рег. № 12696Н от 05 февраля 2013 года.



## ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» - российский коммерческий банк, основными направлениями деятельности которого являются: классическое коммерческое обслуживание крупных корпоративных клиентов, предоставление полного спектра услуг для частных состоятельных клиентов, а также операции на финансовых рынках.

По данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2015 года собственный капитал Банка составил 9 млрд. рублей, активы — 98,7 млрд. рублей. Банк входит в ТОП-100 российских кредитных организаций по размеру активов - 74 место и 83 место по размеру собственного капитала по итогам 2014 года по версии агентства «ЭкспертРА». В августе 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило Банку рейтинг до «А+» по национальной шкале "Очень высокий уровень кредитоспособности", со "стабильным" прогнозом. Указанный рейтинг подтвержден «Эксперт РА» в апреле 2014 г. В мае 2013 года Moody's Investors Service повысило долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте с "В3" до уровня "В2", прогноз «стабильный», Moody's Interfax Rating Agency повысило долгосрочный рейтинг Банка по национальной шкале с уровня Ваа2.ru до уровня "Ваа1.ru". Кредитное заключение обновлено в апреле 2014 г. – рейтинги и прогнозы оставлены без изменений.

На 1 января 2015 года нормативы ликвидности Банка находились на высоком уровне, характеризующем достаточность объема ликвидных активов для исполнения его обязательств. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) составил 38,4%, при минимально допустимом значении в 15%, установленном Банком России. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) находился на уровне 69,6 % при минимальном значении, установленном Банком России в 50%. Норматив достаточности капитала Банка (Н1) на 1 января 2015 года составил 13,7 %.

Головной офис Банка расположен в Москве, а его региональная сеть включает в себя: Территориальное управление-Представительство и Сибирский филиал в Красноярске, филиалы в Якутске и Пятигорске, операционный офис в Иркутске, а также два представительства — в Санкт-Петербурге и Новосибирске.

Таким образом, несмотря на нестабильную ситуацию в экономике, Банк продемонстрировал динамичное развитие по направлениям бизнеса, в том числе по линии корпоративного кредитования.

## ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основной стратегической целью Банка МФК является рост его бизнеса, повышение доходности путём создания эффективной банковской структуры, предоставляющей коммерческо-инвестиционные услуги корпоративным и частным клиентам, а так же совершающей операции на финансовых рынках.

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

### **Коммерческо-инвестиционный бизнес**

Банк предоставляет корпоративным клиентам комплексный набор банковских услуг и продуктов. Основными задачами развития классического банковского бизнеса в 2014 году являлось повышение доходности на капитал, расширение клиентской базы и формирование устойчивых клиентских связей и увеличение кредитного портфеля. Политика Банка в области кредитования основывается на трех основных приоритетах: качество, доходность и рост клиентского портфеля.

Следуя этим принципам, Банк в 2014 году увеличил корпоративный кредитный портфель на 30%, с 41,1 млрд рублей до 53,3 млрд рублей, что значительно превышает среднерыночный показатель, равный 10,0%. Банк создал базу заемщиков, диверсифицировав свой портфель, в том числе, по региональному и отраслевому признакам. Помимо Центрального федерального округа Банк представлен в Сибирском федеральном округе, Дальневосточном федеральном округе и Северо-Кавказском федеральном округе.

Банк активно участвует в реализации программ поддержки малого и среднего бизнеса ОАО «МСП Банк». По итогам 2014 года Банк профинансировал предприятия малого и среднего бизнеса на общую сумму около 0,9 млрд рублей в рамках реализации программ ОАО «МСП Банк».

На текущий момент основными задачами развития классического банковского бизнеса Банк ставит улучшение качества уже сформированного кредитного портфеля, привлечение новых качественных клиентов в условиях дефицита кредитования и снижения количества банков на рынке, минимизацию рисков и поддержание ликвидности и финансовой устойчивости Банка.

### **Частное банковское обслуживание**

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

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

По состоянию на 01.01.2015 55,0% привлеченных средств клиентов Банка составили депозиты клиентов Private Banking: на конец 2013года — 26,3 млрд рублей, на конец 2014 года — 35,5 млрд рублей. Таким образом, отмеченный выше рост портфеля кредитов обеспечен устойчивой ресурсной базой, в том числе средствами физических лиц.

### **Операции на финансовых рынках**

При осуществлении деятельности на фондовых рынках Банк МФК традиционно придерживается консервативного подхода в части управления рыночным риском. Портфель Банка составляет высоколиквидные вложения в облигации эмитентов с высоким кредитным качеством. Объем портфеля ценных бумаг на конец года составил около 33,4 млрд рублей

В 2014 году Банк значительно нарастил объем портфеля ценных бумаг. Портфель ценных бумаг сформирован ценными бумагами эмитентов – крупнейших предприятий российской экономики, а также крупнейших финансовых организаций мира. Порядка 95% портфеля входит в перечень бумаг, принимаемых Банком России в качестве обеспечения по сделкам РЕПО.

В рамках сотрудничества с российскими контрагентами на Банк были установлены непокрытые лимиты (в том числе от крупнейших российских кредитных организаций) по различным видам операций, в т.ч. лимиты межбанковского кредитования - более 4 млрд рублей.

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

На текущий момент Банк определил стратегические приоритеты, основанные как на анализе внутренних ресурсов, так и на анализе макроэкономической ситуации.

Для достижения основной стратегической цели в среднесрочной (2-3 года) перспективе Банк ставит перед собой следующие задачи:

- политика сбалансированной деятельности, направленная на минимизацию рисков, поддержание ликвидности и финансовой устойчивости в 2015 году;
- укрепление основных направлений бизнеса: обслуживания корпоративных и состоятельных частных клиентов;
- поддержание портфеля корпоративного кредитования на прежнем уровне, а также улучшение качества уже сформированного кредитного портфеля;
- совершенствование клиентской работы путем предоставления полного спектра услуг и постоянного повышения качества обслуживания клиентов в соответствии с требованиями различных клиентских сегментов;
- привлечение новых качественных клиентов в условиях дефицита кредитования и снижения количества банков на рынке;
- совершенствования системы корпоративного управления, системы внутреннего контроля и системы управления рисками.

## ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

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

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

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

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

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

Координацию системы управления кредитными рисками в масштабах Банка в целом осуществляет Кредитный комитет.

Уровень резервов на возможные потери, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк оценивает как достаточный. По состоянию на 01.01.2015 величина задолженности, отраженной на счетах по учету просроченной ссудной задолженности сроком просрочки свыше 30 дней, была приемлемой и составила 2,18% от величины балансовых активов,

или 23,97% от величины капитала, рассчитанного по РСБУ. Величина резервов по кредитному портфелю Банка составила 4,0%, что является показателем ниже среднего по сравнению со средним по банковской системе уровнем резервирования. Консервативный подход к резервированию объясняется высоким кредитным качеством заемщиков, являющимся следствием изначально высоких требований Банка к финансовой устойчивости клиентов.

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

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

Портфель долговых ценных бумаг Банка сформирован преимущественно из инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и выпущенных эмитентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже ВВ агентства Standard & Poor's, либо эквивалентных рейтингов других ведущих агентств. Среди эмитентов принадлежащих Банку облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, можно выделить ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «ГМК «Норильский никель» и т.п.

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

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

Банк проводит ежедневную переоценку открытых позиций в иностранных валютах и инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, ценные бумаги,

имеющиеся в наличии для продажи (в части ценных бумаг, подлежащих переоценке в соответствии с Учетной политикой Банка).

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

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

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

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

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

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

Банк оценивает и при необходимости принимает меры по минимизации операционного риска в порядке, установленном внутренней политикой управления операционными рисками, разработанной в том числе с учетом действия Письма Банка России от 24.05.2005 № 76-Т.

Правовой риск определяется как риск возникновения потерь вследствие допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, недостаточно эффективная судебная защита).

Правовой риск ограничивается путем тщательной юридической экспертизы правового и документационного обеспечения банковских операций и других сделок, поддержания на высоком уровне договорной и исполнительской дисциплины, создания и постоянного

поддержания в актуальном состоянии типовых форм первичной документации, в том числе на основе анализа существующей арбитражной практики, а также путём постоянного изучения изменений требований законодательства в целях своевременной актуализации внутренних документов Банка.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке организовано в соответствии с внутренней политикой управления данными видами рисков, разработанной с учетом действия Письма Банка России от 30.06.2005 № 92-Т.

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

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

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

Во исполнение требований Положения Банка России от 25.10.2013 № 408-П Банком проведены мероприятия, направленные на проверку соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации членов Совета директоров, Правления, а также ряда иных руководителей Банка и его филиалов, указанных в Положении Банка России № 408-П. Уведомления о соответствии указанных лиц предъявляемым законодательством требованиям к квалификации и деловой репутации направлены Банком в Банк России в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

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

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



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

Реквизиты договора	Цена и иные существенные условия сделки	Заинтересованное лицо	Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки, и реквизиты протокола об одобрении
Депозитный договор № 2014/9 от 21.02.2014	По договору Банк привлекал вклад ООО «СК «Согласие» в сумме 6 000 000 долларов США, дата возврата вклада 11.03.2014.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Внеочередное общее собрание, протокол № 2 от 16.10.2013
Депозитный договор № 2014/10 от 21.02.2014	По договору Банк привлекал вклад ООО «СК «Согласие» в сумме 5 000 000 долларов США, дата возврата вклада 21.03.2014.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Внеочередное общее собрание, протокол № 2 от 16.10.2013
Договор добровольного медицинского страхования № М01-000156/14 от 17.03.2014	По Договору ООО «СК «Согласие» обязалось за обусловленную Договором плату (страховую премию) в размере 2 780 232 руб. организовать и финансировать предоставление Застрахованным лицам медицинских и иных услуг в объеме и качестве соответствующим условиям	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 16.10.2013.

	Программ добровольного медицинского страхования. Общая страховая сумма по Договору составляет 364 000 000 руб.		
Договор добровольного медицинского страхования № М01-000157/14 от 17.03.2014	По Договору ООО «СК «Согласие» обязалось за обусловленную Договором плату (страховую премию) в размере 841 958 руб. организовать и финансировать предоставление Застрахованным лицам медицинских и иных услуг в объеме и качестве соответствующим условиям Программ добровольного медицинского страхования. Общая страховая сумма по Договору составляет 35 000 000 руб.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 16.10.2013
Договор добровольного медицинского страхования № М01-000158/14 от 17.03.2014	По Договору ООО «СК «Согласие» обязалось за обусловленную Договором плату (страховую премию) в размере 195 809 руб. организовать и финансировать предоставление Застрахованным лицам медицинских и иных услуг в объеме и качестве соответствующим условиям Программ добровольного медицинского страхования. Общая страховая сумма по Договору составляет 10 500 000 руб.	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.	Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 16.10.2013
Договор страхования транспортных средств Серия ССС	По договору Банк застраховал в ООО «СК «Согласие» риски ущерба и хищения автомобиля RENAULT LOGAN 2008г.в. Договор заключен на условиях Правил страхования	Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета	Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 16.10.2013

<p>№ 0304081140 от 28.03.2014</p>	<p>гражданской ответственности владельцев транспортных средств ООО «СК «Согласие». Размер страховой премии: – 7524.00 руб.; размер страхового возмещения жизни и здоровью не более 160 000 руб, имуществу не более 120 000 руб.</p>	<p>директоров Прохоров М.Д.</p>	
<p>Договор страхования транспортных средств Серия 0002123 № 100344734/14-ТЮ от 01.04.2014</p>	<p>По договору Банк застраховал в ООО «СК «Согласие» риски ущерба и хищения автомобиля RENAULT LOGAN 2009г.в. Договор заключен на условиях Правил страхования транспортных средств ООО «СК «Согласие» от 21.08.2013. Размер страховой премии: – 28 424.85 руб.; размер страхового возмещения – 235 000.00 руб.</p>	<p>Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.</p>	<p>Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 16.10.2014</p>
<p>Договор страхования транспортных средств Серия 0002123 № 100344733/14-ТЮ от 01.04.2014</p>	<p>По договору Банк застраховал в ООО «СК «Согласие» риски ущерба и хищения автомобиля RENAULT LOGAN 2008г.в. Договор заключен на условиях Правил страхования транспортных средств ООО «СК «Согласие» от 21.08.2013. Размер страховой премии: – 27 450.00 руб.; размер страхового возмещения – 225 000.00 руб.</p>	<p>Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.</p>	<p>Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 16.10.2013</p>
<p>Договор страхования транспортных средств Серия ССС № 0311391591 от 16.09.2014</p>	<p>По договору Банк застраховал в ООО «СК «Согласие» риски ущерба и хищения автомобиля RENAULT LOGAN 2009г.в. Договор заключен на условиях Правил страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств</p>	<p>Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров</p>	<p>Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 27.06.2014</p>

	<p>ООО «СК «Согласие». Размер страховой премии: – 7994.25 руб.; размер страхового возмещения жизни и здоровью не более 160 000 руб, имуществу не более 120 000 руб.</p>	<p>М.Д.</p>	
<p>Договор добровольного медицинского страхования № 1240000-0000257/14 от 18.09.2014</p>	<p>По Договору ООО «СК «Согласие» обязалось за обусловленную Договором плату (страховую премию) в размере 1 399 250 руб. организовать и финансировать предоставление Застрахованным лицам медицинских и иных услуг в объеме и качестве соответствующим условиям Программ добровольного медицинского страхования. Общая страховая сумма по Договору составляет 720 000 000 руб.</p>	<p>Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.</p>	<p>Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 27.06.2014</p>
<p>Договор страхования транспортных средств Серия ССС № 0311390794 от 23.09.2014</p>	<p>По договору Банк застраховал в ООО «СК «Согласие» риски ущерба и хищения автомобиля ЗАЗ Chance TF69YU. Договор заключен на условиях Правил страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ООО «СК «Согласие». Размер страховой премии: – 8 464,50 руб.; размер страхового возмещения жизни и здоровью не более 160 000 руб, имуществу не более 120 000 руб.</p>	<p>Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.</p>	<p>Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 27.06.2014</p>
<p>Договор страхования транспортных</p>	<p>По договору Банк застраховал в ООО «СК «Согласие» риски ущерба и хищения автомобиля Volkswagen</p>	<p>Акционер, владеющий 27,74 %</p>	<p>Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 27.06.2014</p>

<p>средств Серия ССС № 0311390795 от 23.09.2014</p>	<p>7НС CARAVELLE. Договор заключен на условиях Правил страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ООО «СК «Согласие». Размер страховой премии: – 9234.00 руб.; размер страхового возмещения жизни и здоровью не более 160 000 руб, имуществу не более 120 000 руб.</p>	<p>акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.</p>	
<p>Договор страхования транспортных средств Серия 0002123 № 200052199/14- ТЮ от 24.09.2014</p>	<p>По договору Банк застраховал в ООО «СК «Согласие» риски ущерба и хищения автомобиля ЗАЗ Chance TF69YU. Договор заключен на условиях Правил страхования транспортных средств ООО «СК «Согласие» от 21.08.2013. Размер страховой премии: – 22 867,20 руб.; размер страхового возмещения – 288 000 руб.</p>	<p>Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.</p>	<p>Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 27.06.2014</p>
<p>Договор страхования транспортных средств Серия 0002123 № 200052710/14- ТЮ от 01.10.2014</p>	<p>По договору Банк застраховал в ООО «СК «Согласие» риски ущерба и хищения автомобиля Volkswagen 7НС CARAVELLE. Договор заключен на условиях Правил страхования транспортных средств ООО «СК «Согласие» от 21.08.2013. Размер страховой премии: – 78 430.00 руб.; размер страхового возмещения – 1 100 000.00 руб.</p>	<p>Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета директоров Прохоров М.Д.</p>	<p>Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 27.06.2014</p>
<p>Договор страхования транспортных средств № 1240000 –</p>	<p>По договору Банк застраховал в ООО «СК «Согласие» риски ущерба и хищения автомобиля Toyota Camry. Договор заключен на условиях Правил страхования</p>	<p>Акционер, владеющий 27,74 % акций, и член Совета</p>	<p>Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 27.06.2014</p>

<p>00075/14ТЮ от 12.11.2014</p>	<p>транспортных средств ООО «СК «Согласие» от 21.08.2013. Размер страховой премии: – 94 135,50 руб.; размер страхового возмещения – 1 020 000 руб.</p>	<p>директоров Прохоров М.Д.</p>	
<p>Договоры банковского вклада, банковского счета, аренды индивидуального банковского сейфа (за период с 01.01.2014 по 31.12.2014)</p>	<p>Сделки между Банком и членами Совета директоров и Правления, родственниками членов Совета директоров и Правления, совершаемые Банком в процессе обычной хозяйственной деятельности: открытие в Банке на имя Клиента банковского вклада; открытие в Банке на имя Клиента банковского счета; предоставление Клиенту в аренду сейфовой ячейки. Общий объем сделок в денежном выражении: 407 803 641.79 рублей; 65 832 425.58 долларов США; 6 597 407.38 евро; 8.02 швейцарских франков; 36 877,9 фунтов стерлингов.</p>	<p>Члены Совета директоров, члены Правления, родственник и членов Совета директоров, родственники членов Правления</p>	<p>Общее собрание акционеров, протокол № 1 от 24.05.2013, Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 16.10.2013, Общее собрание акционеров, протокол № 2 от 27.06.2014</p>

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

№	Наименование ресурса	Единица измерения	Всего	
			Кол-во ед.	Сумма, тыс. руб.
1	Электрическая энергия	кВт/час	427243	1 847,05
2	Бензин	литр	32 969,29	1080,03
3	Дизельное топливо	литр	800,98	27,12

## СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Решением годового Общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 24.05.2013) Совет директоров был избран в следующем составе:

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

Решением Годового общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 24.06.2014) Совет директоров был избран в следующем составе:

- Абрамов Александр Григорьевич;
- Вексельберг Виктор Феликсович;
- Игнатова Екатерина Сергеевна (с 22.03.2012 по настоящее время – Председатель Совета директоров);
- Братухин Сергей Борисович;
- Лифар Оксана Витальевна;
- Матвеева Ирина Аркадьевна;
- Прохоров Михаил Дмитриевич;
- Чемезов Сергей Викторович.

## **СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА**

Решением Совета директоров Банка (Протокол № 2 заседания Совета директоров от 14.02.2011) Председателем Правления Банка с 14.02.2011 избрана Лифар Оксана Витальевна, переизбиралась на эту должность на заседании Совета директоров Банка 13.02.2013 (Протокол № 1 заседания Совета директоров от 13.02.2013), и решением Совета директоров Банка от 12.02.2015 (Протокол № 2 заседания Совета директоров от 15.02.2015) назначена повторно, в связи с истечением срока ее полномочий, установленного Уставом Банка.

## **СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА**

В течение 2014 года членами коллегиального исполнительного органа (Правления) являлись следующие лица:

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

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

Должность	Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале	Доля принадлежащих обыкновенных акций	Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций общества в течение отчетного года
Член Совета директоров	Абрамов Александр Григорьевич	19, 71%	19, 71%	сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Вексельберг Виктор Феликсович	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Игнатова Екатерина Сергеевна	13, 14%	13, 14%	сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Прохоров Михаил Дмитриевич	27, 74%	27, 74%	сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Кузьмин Сергей Викторович (до 24.06.2014)	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Братухин Сергей Борисович (с 24.06.2014)	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Матвеева Ирина Аркадьевна	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров	Чемезов Сергей Викторович	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не совершались
Член Совета директоров, Член	Лифар Оксана Витальевна	акциями общества не владеет		сделки с акциями общества не

Правления, Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)			совершались
Член Правления	Красавцева Елена Аркадьевна	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления	Сиразутдинов Артем Геннадиевич	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления	Сухинин Сергей Алексеевич	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления	Ферафонов Александр Валерьевич	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления	Фирсик Олеся Владимировна	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались
Член Правления	Шабайкин Вячеслав Владимирович	акциями общества не владеет	сделки с акциями общества не совершались



## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ ПО КАЖДОМУ ИЗ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

Основные положения в области вознаграждения и компенсации расходов в Банке МФК определены в Положении о системе оплаты труда работников Банка, а также в утвержденной Советом директоров Банка системе материального стимулирования.

Оплата труда в Банке состоит из фиксированной части и переменной части. К переменной части относятся в том числе премиальные выплаты, привязанные к выполнению финансового результата банка в целом и к результату работы отдельных бизнес-направлений. Система оплаты труда предусматривает также специальные стимулирующие выплаты за разовые достижения, соответствующие статусу должности работника, функционалу, степени ответственности, профессиональным и деловым качествам, а также надбавки компенсационного характера.

Банк в необходимых случаях оказывает работникам материальную помощь при стихийном бедствии, заболевании, смерти ближайших родственников и по другим уважительным причинам, предоставляет сотрудникам дополнительное медицинское страхование.

Совет директоров Банка пересматривает действующую систему мотивации в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, осуществляет иные контрольные функции в области материальной мотивации персонала.

В соответствии с Уставом Совет директоров Банка утверждает размеры выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждения и компенсаций, определяет иные условия договоров, заключаемых с членами Правления.

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) членам коллегиального исполнительного органа (Правления) за 2014 год составил:

<b>Оклад</b>	<b>Пособия и компенсации</b>	<b>Премия</b>	<b>Командировка (средний заработок)</b>	<b>Итого начислено</b>
93 043 416.49 руб	12 805 350.54 руб	177 022 791.00 руб	12 168 271.12 руб	295 039 829.15 руб

Вознаграждения и компенсации членам Совета директоров Банка в 2014 году не выплачивались.

## **ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА**

В 2014 году годовым Общим собранием акционеров Банка (протокол № 2 от 24.06.2014) было принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным акциям ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по результатам 2013 финансового года в размере 510,10 рублей на одну

обыкновенную акцию в денежной форме. Общая сумма начисленных дивидендов составила 283 594 685.9 рублей. Дивиденды выплачены в полном объеме в срок, предусмотренный решением о выплате.

## **СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Система корпоративного управления Банка стремится следовать принципам безусловного соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, международным стандартам, общим положениям Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России.

Основные документы Банка, регламентирующие вопросы корпоративное управления – это Устав, Политика корпоративного управления, Положение о порядке подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении и другие.

Корпоративное управление Банка основывается на следующих принципах:

- гарантированность всем акционерам равных прав и максимально благоприятных возможностей для участия в управлении Банком посредством голосования на Общих собраниях акционеров; предоставление им возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей рассмотрению на Общем собрании акционеров;

- обеспечение своевременного, достоверного и полного раскрытия информации о Банке, включая его экономические показатели, структуру собственности и управления на общедоступных ресурсах распространителей информации на рынке ценных бумаг и Банка России, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.mfk-bank.ru/>;

- осуществление Советом директоров стратегии развития Банка, эффективного контроля и регулярной оценки деятельности исполнительных органов и менеджмента.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, принимающее решения по основным вопросам его деятельности. Годовое общее собрание акционеров проводится ежегодно в сроки, установленные Уставом Банка. В необходимых случаях могут проводиться внеочередные Общие собрания акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров. Принимая решения, Совет директоров исходит из задач и интересов акционеров Банка, его партнеров и других заинтересованных лиц, осуществляет свои права и обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Для обеспечения эффективного выполнения Советом директоров своих функций в Банке на постоянной основе функционируют Комитет по инвестициям, рискам и аудиту

Совета директоров и Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета директоров, целью деятельности которых является оказание Совету директоров Банка содействия в решении вопросов по соответствующим направлениям деятельности Банка. По решению Совета директоров могут формироваться иные комитеты Совета директоров.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление, возглавляемое Председателем Правления, осуществляющее руководство текущей деятельностью Банка в рамках компетенции, определяемой Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В своей работе Банк ежедневно придерживается правил профессиональной этики, которая базируется на взаимном учете интересов работников Банка и акционеров.

Корпоративное управление способствует эффективной деятельности Банка как финансового института, отвечающего общепризнанным корпоративным стандартам.

Рекомендации Кодекса корпоративного управления, соблюдение которых Банком не осуществляется или осуществляется частично, не являются обязательными в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними документами Банка или не применимы по отношению к Банку.



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

**Абрамов Александр Григорьевич**

*Член Совета директоров*

*Год рождения: 1959*

*Сведения об образовании:*

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1982

Специальность: инженер-физик

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

С 22.05.1999 по 27.05.2013 – Открытое акционерное общество «Распадская», член Совета директоров

С 26.11.2003 по настоящее время - Общероссийское объединение работодателей «Российский Союз промышленников и предпринимателей», член Бюро Правления

С 29.06.2004 по 15.02.2011 – Открытое акционерное общество «Завод по производству труб большого диаметра», член Совета директоров

С 26.05.2005 по 28.06.2013 – Закрытое акционерное общество «Распадская угольная компания», член Совета директоров

С 01.06.2007 по 06.02.2015 – Общество с ограниченной ответственностью «Рок Кэпитал Партнерс», Президент

С 05.12.2008 по 14.05.2012 – Evraz Group S.A. (Евраз Групп С.А.), Председатель Совета директоров

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

С 14.10.2011 по настоящее время – Evraz plc (Евраз пи эл си), Председатель Совета директоров

С 09.06.2012 по настоящее время – Сколковский институт науки и технологий, Член Совета попечителей

**Братухин Сергей Борисович**

*Член Совета директоров*

*Год рождения: 1971*

*Сведения об образовании:*

Наименование учебного заведения: Российский химико-технологический университет им. Д.И. Менделеева

Год окончания: 1996

Специальность: инженер



Наименование учебного заведения: Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации

Год окончания: 1998

Специальность: Банковское и страховое дело

Наименование учебного заведения: Warwick Business School

Год окончания: 2008

Специальность: Business Administration

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

С 14.12.2007 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Дальлеспром», член Совета директоров

С 24.12.2007 по 28.06.2014 – Открытое акционерное общество «Амурское пароходство», член Совета директоров

С 01.01.2009 по 14.01.2011 – филиал компании с ограниченной ответственностью «Ренессанс Партнерс Эдвайзорс Лимитед», управляющий директор по стратегическим инвестициям

С 19.01.2011 по 02.04.2012 – Общество с ограниченной ответственностью «Меридиан», президент

С 03.04.2012 по настоящее время – Общество с ограниченной ответственностью «Си Ай Эс Инвестмент Эдвайзерс», президент

С 11.03.2013 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Горно-металлургическая компания «Норильский никель», член Совета директоров

С 24.06.2014 по настоящее время – ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров

### **Вексельберг Виктор Феликсович**

*Член Совета директоров*

*Год рождения: 1957*

*Сведения об образовании:*

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

Год окончания: 1979

Специальность: автоматизированные системы управления

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

С 29.06.2001 по 29.06.2010 – Открытое акционерное общество «Компания РУСИА Петролеум», член Совета директоров, с 2003 года по 29.06.2010 – Председатель Совета директоров

С 21.07.2003 по 21.03. 2013 – ТНК-ВР Лимитед, член Совета директоров



- С 01.04.2004 по 21.03.2013 – Открытое акционерное общество «ТНК-ВР Менеджмент», член Правления, Исполнительный директор – Советник Председателя Правления
- С 26.11.2003 по настоящее время – Общероссийская общественная организация «Российский союз промышленников и предпринимателей (работодателей)», Член Бюро Правления, Председатель Комитета по международному сотрудничеству (с 16.11.2005)
- С 08.04.2004 по настоящее время – «Ренова Менеджмент АГ», Председатель Совета директоров
- С 30.10.2006 по 05.09.2012 – СУАЛ Партнерз Лтд, Директор/Президент
- С 26.03.2007 по 12.03.2012 - United Company RUSAL Plc, член Совета директоров, Председатель Совета директоров
- С 21.05.2010 по настоящее время – Некоммерческая организация «Фонд развития Центра разработки и коммерциализации новых технологий», Президент, Сопредседатель Совета Фонда
- С 30.06.2010 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров, Председатель Совета директоров (с 21.09.2011 по 14.02.2012, с 14.03.2012 по 21.03.2012)
- С 28.06.2013 по настоящее время – Открытое акционерное общество «РОСНАНО», член Совета директоров
- С 29.01.2014 по 30.04.2014 – Общество с ограниченной ответственностью «УК «РОСНАНО», член Совета директоров
- С 01.07.2014 по настоящее время – Российско-Китайская палата по содействию торговле машинно-технической и инновационной продукцией, Председатель российской части.

**Игнатова Екатерина Сергеевна**

*Председатель Совета директоров*

*Год рождения: 1968*

*Сведения об образовании:*

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет путей сообщения

Год окончания: 1994

Специальность: экономика; специалист в области международных экономических связей

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

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

С 30.06.2010 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров, Председатель Совета директоров (с 22.03.2012 по настоящее время), Председатель Комитета по инвестициям, рискам и аудиту Совета директоров (с 27.09.2010 по настоящее время).



**Кузьмин Сергей Викторович**

*Член Совета директоров*

*Дата рождения: 08.07.1963*

*Сведения об образовании:*

Наименование учебного заведения: Новосибирский государственный университет

Год окончания: 1985

Специальность: физик

Наименование учебного заведения: The University of Chicago

Год окончания: 1999

Специальность: Master of Business Administration in finance and strategic management

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

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

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

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

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

С 30.06.2010 по 24.06.2014 - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров

С 06.04.2012 по настоящее время – Small Business Funding Group, Inc., Директор

С 10.05.2012 по 01.06.2012 – ОАО «Мечел», Советник

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

С 29.06.2012 по 19.12.2013 – Некоммерческое партнерство «Международный центр квантовой оптики и квантовых технологий», член Правления, Председатель Правления (с 14.09.2012)

С 10.09.2012 по 20.12.2013 – Общество с ограниченной ответственностью «Международный центр квантовой оптики и квантовых технологий», Президент (по 05.09.2013), Председатель Совета директоров (с 03.12.2012 по 20.12.2013)

С 23.10.2012 по настоящее время – NANO-META TECHNOLOGIES, INC., член Совета директоров

С 21.11.2012 по 02.12.2013 – Фонд Целевого Капитала «Специализированный Фонд Целевого капитала Поддержки и развития Международного центра Квантовой Оптике и Квантовых технологий», Председатель Правления

С 28.02.2013 по настоящее время – Centice Corp., член Совета директоров

**Лифар Оксана Витальевна**

*Член Совета директоров, член Правления, Председатель Правления*



*Год рождения: 1969*

*Сведения об образовании:*

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

*Год окончания: 1991*

*Специальность: Экономика и организация металлургической промышленности*

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

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

*С 12.02.2009 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Президент – Первый заместитель Председателя Правления (по 25.02.2009), Первый заместитель Председателя Правления (с 26.02.2009 по 13.02.2011), член Правления (с 19.03.2009), Председатель Правления (с 14.02.2011), член Совета директоров (с 23.06.2011)*

### **Матвеева Ирина Аркадьевна**

*Член Совета директоров*

*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 РФ*

*Год окончания: 2002*

*Специальность: Мастер делового администрирования, Управление персоналом*

*Наименование учебного заведения: IPO UFSIA MANAGEMENT SCHOOL ANTWERPEN*

*Год окончания: 2001*

*Специальность: Executive Master of Business Administration*

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

*С 03.10.2007 по 31.05.2010 - Открытое акционерное общество «КОМСТАР-Объединенные ТелеСистемы», Вице-президент по экономике и финансам, член Правления*

*С 22.04.2008 по 28.06.2010 – Открытое акционерное общество «Московская городская телефонная сеть», член Совета директоров, член Комитета по аудиту Совета директоров*

*С 01.06.2010 по настоящее время – АО «Ренова Менеджмент АГ» (Швейцария), член Правления*



С 22.09.2010 по настоящее время – Открытое акционерное общество «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров, Председатель Совета директоров (с 27.09.2010)

С 01.01.2012 по настоящее время – Закрытое акционерное общество «Группа компаний «РЕНОВА», Финансовый директор, член Правления

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

С 25.06.2012 по 25.01.2013 – Открытое акционерное общество «Российские коммунальные системы», член Совета директоров

С 21.09.2012 по 26.07.2013 – Avelar Energy Ltd., член Совета директоров

С 24.09.2012 по 30.01.2014 – Общество с ограниченной ответственностью «Стентекс», член Совета директоров

С 03.10.2013 по настоящее время – Energetic Source S.p.A. , член Совета директоров

С 15.08.2014 по настоящее время – Общество с ограниченной ответственностью «Олькор-М», Генеральный директор

#### **Прохоров Михаил Дмитриевич**

*Член Совета директоров*

*Год рождения: 1965*

*Сведения об образовании:*

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1989

Специальность: международные экономические отношения

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

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

С 01.06.2007 по 15.07.2011, с 01.12.2011 по 01.01.2013, с 21.04.2014 по настоящее время – Общество с ограниченной ответственностью «Группа «ОНЭКСИМ», Президент

С 19.09.2007 по 10.03.2011 – Государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий», Член Наблюдательного совета

С 27.10.2008 по 20.05.2014 – Общероссийская общественная организация «Союз биатлонистов России», Президент, Председатель Совета

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



- С 18.06.2009 по 2012 год – Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей», член бюро Правления
- С 30.06.2009 по 29.06.2012 – Открытое акционерное общество «Международный Аэропорт Шереметьево», Член Совета директоров
- С 30.06.2010 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров, Председатель Совета директоров (с 30.06.2010 по 30.12.2010)
- С 06.12.2010 по 27.06.2011 – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие», Председатель Совета директоров
- С 10.12.2010 по 30.06.2011 – Закрытое акционерное общество «Золотодобывающая компания «Полюс», Генеральный директор
- С 11.03.2011 по 28.06.2013 - Открытое акционерное общество «РОСНАНО», Член Совета директоров
- С 27.10.2012 по 13.03.2015 – Политическая Партия «Гражданская Платформа», Член Федерального политического комитета, Председатель Федерального политического комитета (до 21.05.2014г.)
- С 30.04.2014 по настоящее время – Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «РОСНАНО», Член Совета директоров.

**Чемезов Сергей Викторович**

*Член Совета директоров*

*Год рождения: 1952*

*Сведения об образовании:*

Наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства

Год окончания: 1975

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

Год окончания: 2001

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

С 07.10.2002 по 10.02.2014 – Открытое акционерное общество «Объединенная промышленная корпорация «Оборонпром», Председатель Совета директоров (по 16.12.2013), член Совета директоров (с 17.12.2013 по 10.02.2014)

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

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



- С 02.12.2006 по настоящее время – Всероссийская политическая партия «Единая Россия», член Бюро Высшего совета партии
- С 14.12.2006 по настоящее время – Открытое акционерное общество «АВТОВАЗ», Председатель Совета директоров (по 26.06.2013), Заместитель Председателя Совета директоров (с 27.06.2013)
- С 27.04.2007 по настоящее время – Общероссийское отраслевое объединение работодателей «Союз машиностроителей России», Президент
- С 28.04.2007 по настоящее время – Общероссийская общественная организация «Союз машиностроителей России», Председатель
- С 08.11.2007 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Объединенная судостроительная корпорация», член Совета директоров
- С 15.12.2007 по настоящее время – Государственная корпорация по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростех», Генеральный директор, член Наблюдательного совета
- С 08.07.2008 по настоящее время – Открытое акционерное общество «КАМАЗ», Председатель Совета директоров
- С 19.11.2008 по настоящее время - СП Российско-монгольская компания с ограниченной ответственностью «Монголцветмет», руководитель российской части совета
- С 19.11.2008 по настоящее время - СП Российско-монгольская компания с ограниченной ответственностью «Предприятие Эрдэнэт», руководитель российской части совета
- С 22.05.2009 по 22.05.2014 – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество, Председатель Совета директоров
- С 31.12.2009 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Рособоронэкспорт», Председатель Совета директоров
- С 01.04.2009 года по настоящее время - Московский государственный институт международных отношений (Университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, заведующий кафедрой «Менеджмент в области военно-технического сотрудничества и высоких технологий»
- С 30.06.2010 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», член Совета директоров
- С 16.09.2010 по 17.05.2012 – Общество с ограниченной ответственностью «РТ-Энергоэффективность», Председатель Совета директоров
- С 23.09.2010 по 17.05.2012 – Открытое акционерное общество «РТ-Биотехпром», Председатель Совета директоров
- С 11.03.2011 по 30.06.2014 – Открытое акционерное общество «РОСНАНО», член Совета директоров



С 29.06.2011 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Аэрофлот», член Совета директоров

С 16.08.2012 по настоящее время – Общество с ограниченной ответственностью «Национальные информационно-расчетные системы», Председатель Совета директоров

С 06.12.2012 по настоящее время – «Alliance Rostec Auto BV» (Нидерланды), член Совета директоров

С 11.03.2013 по 06.06.2014 - Открытое акционерное общество «Горно-металлургическая компания «Норильский никель», член Совета директоров

С 20.06.2013 по 26.06.2014 – Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть», Заместитель Председателя Совета директоров

С 18.03.2014 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Объединенная Ракетно-Космическая Корпорация», член Наблюдательного Совета

С 26.03.2014 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Уралкалий», Председатель Совета директоров

С 11.09.2014 по настоящее время – Открытое акционерное общество «Концерн ПВО «Алмаз – Антей», Председатель Совета директоров

#### **Красавцева Елена Аркадьевна**

*Член Правления*

*Год рождения: 1952*

*Сведения об образовании:*

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1974

Специальность: международные экономические отношения

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

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

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

#### **Сиразутдинов Артем Геннадиевич**

*Член Правления*

*Год рождения: 1969*



*Сведения об образовании:*

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

Год окончания: 1993

Специальность: металлургия цветных металлов

Наименование учебного заведения: Virginia Commonwealth University, Virginia, U.S.

Год окончания: 1996

Специальность: MBA

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

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

С 17.05.2010 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Управляющий директор Департамента корпоративных финансов (по 31.05.2010), Управляющий директор – начальник Департамента корпоративных финансов (с 01.06.2010 по 30.04.2011), Управляющий директор Департамента корпоративного бизнеса и финансов (с 01.05.2011 по 10.07.2012), Заместитель Председателя Правления (с 11.07.2012), член Правления (с 18.09.2012)

**Сухинин Сергей Алексеевич**

*Член Правления*

*Год рождения: 1963*

*Сведения об образовании:*

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1985

Специальность: экономист

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

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

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

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



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

**Ферафонов Александр Валерьевич**

*Член Правления*

*Год рождения: 1974*

*Сведения об образовании:*

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

Год окончания: 1998

Специальность: Финансы и кредит

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

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

**Фирсик Олеся Владимировна**

*Член Правления*

*Год рождения: 1970*

*Сведения об образовании:*

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

Год окончания: 1992

Специальность: Финансы и кредит

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

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

**Шабайкин Вячеслав Владимирович**

*Член Правления*

*Год рождения: 1970*

*Сведения об образовании:*



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

Год окончания: 1993

Специальность: ракетостроение

Наименование учебного заведения: Красноярский государственный университет

Год окончания: 1998

Специальность: финансы и кредит

Наименование учебного заведения: Государственный университет – Высшая школа экономики

Год окончания: 2007

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

*Профессиональная деятельность за последние 5 лет:*

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

С 15.05.2009 по настоящее время - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», Директор ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ В Г.КРАСНОЯРСКЕ (по 10.06.2009), Заместитель Председателя Правления – Директор Территориального управления – Представительства в г. Красноярске (с 11.06.2009 по 14.03.2011), Первый заместитель Председателя Правления (с 15.03.2011), член Правления (с 12.06.2009)

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

***Председатель Правления***

***О.В. Лифар***

***Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер***

***О.В. Фирсик***