

Утвержден:

*Советом директоров АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)
Протокол № 10 от 09 апреля 2014г.*

Утвержден:

*Общим собранием акционеров
АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)
Протокол № 1 от 23 мая 2014г.*

***Годовой отчет
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество)
по итогам работы за 2013 год***

Составлен в соответствии с требованиями, установленными Приказом ФСФР РФ от 04 октября 2011 г. N 11-46/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». Финансовая информация, приведенная в Годовом отчете, базируется на данных бухгалтерского баланса, составленного в соответствии с российским законодательством, и не содержит информации о консолидированной финансовой отчетности

г. Москва , 2014

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Положение Банка в отрасли	3
2. Приоритетные направления деятельности Банка	4
3. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности:	6
4. Перспективы, стратегия развития Банка	9
5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	10
6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	10
7. 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	15
8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность	15
9. Состав совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года	15
10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) акционерного общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного в течение отчетного года;	19
11. Сведения о соблюдении Банком требований Кодекса корпоративного поведения	23
12. Иная информация, предусмотренная уставом или иными внутренними документами банка	23

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФБЮЧЕР» создан 1993 г. как акционерный банк в форме акционерного общества открытого типа решением учредительного собрания акционеров (Протокол № 1 от 04 мая 1993г. и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 12 ноября 1993г. за регистрационным № 2574.

24 февраля 1997г. Банк преобразовался в открытый акционерный коммерческий банк, о чем произведена регистрация Центральным Банком РФ (Протокол № 5 от 22 мая 1996г.).

В настоящее время Банк является открытым акционерным обществом, входит в единую банковскую систему России, в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Уставом Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 2574 от 23 октября 2002г., Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-07219-001000 от 09.12.2003г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-07210-010000 от 09.12.2003 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-07197-100000 от 09.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-07724-000100 от 18.05.2004г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций и сделок в течение 2013 года отсутствовали.

17 февраля 2005г. АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество) был включен Агентством по страхованию вкладов в Реестр банков-участников Системы обязательного страхования вкладов под номером 646.

Величина уставного капитала Банка составляет 90 млн. руб. В отчетном году размещение ценных бумаг АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) не осуществлялось.

08.08.2013года ЦБ РФ согласовал изменения № 1 в Устав банка, связанные с изменением местонахождения Банка. Новое местонахождение Банка: 109028,г.Москва, ул.Солянка,д.13/3, стр.1

В настоящее время Банк имеет 7 акционеров, из них 7 акционеров владеют долей более 5 % уставного капитала.

В период с 01.01.2013 по 01.01.2014г. в состав акционеров входило 7 физических лиц.

На 01.01.2013г. Банк имел следующие внутренние структурные подразделения:

– 8 Дополнительных офисов в г. Москве,

Дополнительный офис «Белорусский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	Адрес: 125047, г. Москва, ул. 1-я Брестская, д.36
Дополнительный офис «Октябрьский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	Адрес:119049, г. Москва, 1-ый Спасоналивковский пер., д. 18, стр. 2
Дополнительный офис «Сокол» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	Адрес: 125315, г. Москва, ул. Усиевича, д. 24/2, стр. 1
Дополнительный офис «Крылатское» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	Адрес: 121609, г. Москва, Осенний бульвар, д.7 корп.1
Дополнительный офис «Рижский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	Адрес: 129110, г. Москва, пр-кт Мира, д.70
Дополнительной офис «Стромынский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	Адрес: 107076, г. Москва, Колодезный пер., д.3, стр. 23
Дополнительный офис «Даниловский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	Адрес: 115093, г. Москва, Партийный пер., д.1, корп.11

Дополнительный офис «Дмитровский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	Адрес: 127287, Москва, улица 2-я Хуторская, дом 38А, строение № 7
Дополнительный офис «Тургеневский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	Адрес: 107045, г. Москва, Уланский пер., д. 24, стр. 1

В период с 01.01.2013 г. по 01.01.2014 г. были закрыты следующие внутренние структурные подразделения Банка:

- 01.02.2013 г. – Дополнительный офис «Дмитровский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), расположенный по адресу: 127287, Москва, улица 2-я Хуторская, дом 38А, стр. 7;
- 28.02.2013 г. – Дополнительный офис «Стромынский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), расположенный по адресу: 107076, г. Москва, Колодезный пер., д.3, стр. 23;
- 15.07.2013 г. – Дополнительный офис «Тургеневский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), расположенный по адресу: 107045, г. Москва, Уланский пер., д. 24, стр. 1;
- 29.07.2013 г. – Дополнительный офис «Центральный» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), расположенный по адресу: 109028, г. Москва, Солянка, д.13/3, стр. 1;
- 09.10.2013 г. – Дополнительной офис «Белорусский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), расположенный по адресу: 125047, г. Москва, ул. 1-я Брестская, д. 36.

В период с 01.01.2013 г. по 01.01.2014 г. открыты следующие внутренние структурные подразделения Банка:

- 22.04.2013г. – Дополнительный офис «Центральный» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), расположенный по адресу: 109028, г. Москва, Солянка, д. 13/3, стр. 1;
- 16.07.2013 г. – Дополнительной офис «Лефортовский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), расположенный по адресу: 111024, г. Москва, Ш.Энтузиастов, д. 5, стр. 3

По мнению руководства Банка, при оценке конкурентной ситуации на российском рынке банковских услуг необходимо выделить четыре крупные группы Банков:

1 группа – крупные банки с государственным участием (Сбербанк РФ, Внешторгбанк). В основном кредитуют корпоративных клиентов из разных секторов экономики, преимущественно крупные экспортно-ориентированные компании;

2 группа – крупные банки с российским капиталом в основном специализируются на кредитовании экспортно-ориентированных отраслей (нефтяная и газовая промышленность, цветная металлургия и т.п.);

3 группа – банки, контролируемые нерезидентами или с иностранным участием. Опорным ресурсом для них являются сравнительно недорогие иностранные пассивы, что позволяет им предлагать демпинговые ставки по кредитным ресурсам;

4 группа – Средние и малые банки с российским капиталом. В основном ориентированы на отрасли, замкнутые на внутреннем рынке. Проводят кредитование средних компаний ряда экспортно и импортно-ориентированных отраслей.

АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) относит себя к четвертой группе банков. В связи с этим конкурентная позиция Банка определяется его позицией на рынке группы малых и средних банков с российским капиталом.

Позиционирование Банка в рамках своей группы исходит из того, что из группы малых и средних банков с российским капиталом можно выделить следующие подгруппы:

- Банки, принадлежащие финансово-промышленным группам. Эти банки обслуживают исключительно или в большей мере финансовые потоки владельцев банков.

- Клиенто-ориентированные банки. Банки обслуживают клиентов - физических и юридических лиц.

АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) принадлежит ко второй подгруппе, и его конкурентами являются в основном московские клиентоориентированные малые и средние банки с российским капиталом.

К факторам своей конкурентоспособности АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) относит:

- уровень процентных ставок по привлекаемым ресурсам;
- уровень процентных ставок по размещаемым ресурсам;
- наличие высоконадежных и ликвидных активов;
- высокая технологичность предлагаемых банковских продуктов;

На 01.01.2014 г. среднесписочная численность работников АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) составляла 123 человека.

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В отчетном году Банк осуществлял свою деятельность в целом по тем же направлениям, что и в предшествующие периоды.

Основными направлениями деятельности Банка в 2013 году являлись:

- операции с ценными бумагами;
- размещение и привлечение межбанковских кредитов на российском рынке, размещение депозитов в иностранных банках, имеющих страновую оценку не ниже «1» по классификации Экспортных Кредитных Агентств;
- проведение сделок РЕПО на ММВБ;
- кредитование физических и юридических лиц;
- операции с Банком России по размещению депозитов, а также привлечению кредитов в рамках использования действующей системы рефинансирования;
- предоставление комплекса услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, включая переводы денежных средств без открытия банковских счетов;
- операции с безналичной и наличной иностранной валютой;
- привлечение депозитов физических лиц;
- операции с банковскими картами различных видов.

Решая стратегические задачи, определенные на 2013 г., АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) продолжил развитие проектов, начатых ранее. Помимо этого, в 2013 году была проведена следующая работа:

- Банк осуществил комплекс мероприятий по изменению адреса своего местонахождения. Офис по новому адресу (ул. Солянка, д. 13/3, стр. 1) имеет более привлекательное с точки зрения привлечения клиентов расположение и оптимально соответствует сформировавшемуся имиджу и фирменному стилю АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО);

- оптимизирована сеть внутренних структурных подразделений Банка. Закрыто пять Дополнительных офисов и открыто два новых Дополнительных офиса. В том числе, в связи с изменением адреса местонахождения АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на переходный период открывался и через некоторое время был закрыт Дополнительный офис «Центральный» на ул. Солянка. Необходимо отметить, что в связи с тем, что основной объем финансов и основной спрос на банковские услуги в настоящее время сосредоточены в Москве, Банк стремился к сохранению своего присутствия в данном регионе. Внутренние структурные подразделения обслуживают как юридических, так и физических лиц, что создает для клиентов, территориально удаленных от Центрального офиса, дополнительные удобства. В течение отчетного года все Дополнительные офисы Банка были самокупаемыми;

- в 2013 г. была начата подготовка к открытию Филиала «Казанский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в г. Казани. Указанный Филиал зарегистрирован Центральным банком РФ 07.03.2014 г., регистрационный № 2574/3;

- в 2013 г., как и в предшествующие годы, Банк осуществлял формирование портфеля ценных бумаг исключительно из высоконадежных векселей и облигаций.

Общий объем вложений в портфели ценных бумаг на отчетную дату незначительно (на 5,4 %) сократился (на 01.01.2013 г. он составлял 595 млн. руб., на 01.01.2014 г. – 563 млн. руб.). При этом портфель облигаций увеличился на 17,6 % (на 01.01.2013 г. – 319 млн. руб., на 01.01.2014 г. – 375 млн. руб.), а вексельный портфель уменьшился на 31,9 % (на 01.01.2013 г. он составлял 276 млн. руб., на 01.01.2014 г. – 188 млн. руб.);

- помимо проведения активных операций с ценными бумагами, Банк размещал свободные активы на российском рынке межбанковских кредитов, ориентируясь на сложившуюся конъюнктуру и необходимость минимизировать кредитные и процентные риски. По состоянию на 01.01.2014 г. объем выданных межбанковских кредитов составил 340 млн. руб.

В целях расширения числа банков-контрагентов Банк заключил в отчетном году генеральные соглашения об общих условиях совершения сделок на валютном и денежном рынках

с ООО КБ «Международный фондовый банк», АКБ «Стратегия» (ОАО), «Moldincondbank» S.A. (Молдова);

- в 2013 году Банк продолжил размещение депозитов в банках стран, имеющих страновую оценку не ниже «1» по классификации Экспортных Кредитных Агентств. По состоянию на 01.01.2014 г. сумма такого депозита составила 160 млн. руб.;

- на Московской бирже проводились операции по привлечению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО;

- Банк использовал лимиты кредитования, открытые Банком России в рамках действующей системы рефинансирования;

- в целях диверсификации ресурсной базы Банк осуществил в 2013 году выпуск собственных векселей, портфель которых по состоянию на 01.01.2014 г. составил 20 млн. руб.;

- в 2013 году Банк продолжал активно наращивать кредитный портфель. Общая сумма кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, увеличилась на 88,7 % и составила на 01.01.2014 г. 1223 млн. руб. (на 01.01.2013 г. – 648 млн. руб.).

Введена практика обеспечения выданных АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) кредитов собственными векселями Банка.

В целях минимизации рисков (в первую очередь – кредитного риска и риска потери ликвидности) Банк осуществляет постоянный мониторинг финансового положения заемщиков и контролирует своевременность погашения ими кредитов. Необходимо отметить, что благодаря принятию вышеуказанных мер в течение 2013 года все предоставленные кредиты гасились своевременно, просроченной задолженности не возникало;

- проведен комплекс мероприятий по смене банка-спонсора в Международной платежной системе MasterCard. В связи с этим заключен договор с ОАО АКБ «РОСБАНК» на оказание спонсорских услуг по аффилированному участию АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в платежной системе, а также договор с процессинговым центром ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек» (компания группы Глобал Пейментс).

Проведена подготовка к выпуску платежных карт, защищенных микрочипами;

- заключен договор с ООО «Мультисервисная платежная система» в целях выпуска в 2014 году новых таможенных карт системы «РАУНД»;

- продолжено развитие такого востребованного клиентами - физическими лицами продукта, как банковские карты с разрешенным овердрафтом. Данный продукт совмещает в себе обслуживание банковских карт и кредитование карточных счетов при недостаточности/отсутствии денежных средств на них.

Благодаря внедрению овердрафтных карт увеличилось количество клиентов-держателей, а также выросли обороты по карточным счетам в рублях и иностранной валюте;

- в 2013 году продолжена доработка программного обеспечения Автоматизированной банковской системы RS-Bank в целях повышения уровня автоматизации банковских операций и снижения риска возникновения ошибок при их выполнении. Осуществлен переход на новую версию АБС;

- разработаны и внедрены системы автоматизированного обмена информацией с Государственной информационной системой государственных и муниципальных платежей (ГИС ГМП);

- выполнен комплекс работ по переводу информационной инфраструктуры АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в новый офис в связи с изменением адреса местонахождения Банка.

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

О показателях финансово - экономической деятельности Банка за 2013 год

Наименование показателя	за 2013 год, тыс. руб.	за 2012 год, тыс. руб.	Динамика в абсолютной и относительной величине
Собственные	441 497	377074	Увеличение на

средства (капитал)			64 423 / 17,1 %
Уставный капитал	90 000	90 000	-
Прибыль	62 888	48009	Увеличение на 14 879 / 31,0 %
Активы	2 310 409	2 368 671	Уменьшение на 58 262 / 2,5 %
Обязательства банка	1 869 169	1 990 319	Уменьшение на 121 150 / 6,1 %
Рентабельность капитала	14,2 %	12,7 %	Увеличение на 1,5 проц. пункт.

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента, исходя из динамики приведенных показателей:

По итогам деятельности в 2013 году Банк получил прибыль в размере 78 780,1 тыс. руб., что в 1,35 раза выше, чем в 2012 году. Использование прибыли 2013 года составило 15 893 тыс. руб., отчисления были направлены на уплату налогов. В результате **чистая прибыль Банка за 2013 год составила 62 888 тыс. руб.**, что в 1,3 раза больше, чем в предыдущем отчетном периоде (чистая прибыль на 2012 год составляла 48 009 тыс. руб.). Полученная прибыль будет распределена в течение 2014 года в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

Динамика доходов Банка

№ п/п	Виды полученных доходов	за 2012 г., тыс. руб.	за 2013 г., тыс. руб.	Динамика в абсолютной и относительной величине
1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	124 477	162 192	Увеличение на 37 715 / 30,3 %
2.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	5095	4 204	Снижение на 891 / 17,5 %
3.	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (в т.ч. переоценка)	57 403 (4 738)	54 688 (1 035)	Снижение на 2 715 / 4,7 %
4.	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, включая фьючерсы (в т.ч. переоценка)	215 447 (119 110)	98 303 (61 867)	Снижение на 117 144 / 54,4 %

5.	Доходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	57 796	62 412	Увеличение на 4 616 / 8,0 %
6.	Доходы от сдачи в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	2 259	2 106	Снижение на 153 / 6,8%
7.	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	1 150 292	1 304 962	Увеличение на 154 670 / 13,4 %
8.	Другие доходы	433	953	Увеличение на 520 / 120,1%
9.	Всего доходов	1 613 202	1 689 820	Увеличение на 76 618 / 4,7 %

Динамика расходов Банка

№ п/п	Виды понесенных расходов	за 2012 г., тыс. руб.	за 2013 г. тыс. руб.	Динамика в абсолютной и относительной величине
1.	Процентные расходы по полученным кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	10 046	13 851	Увеличение на 3 805 / 37,9 %
2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	358	Увеличение на 358
3.	Расходы по операциям с ценными бумагами (в т. ч. переоценка)	4 784 (297)	2 651 (1 351)	Снижение на 2 133 / 44,6 %
4.	Расходы по операциям с иностранной валютой, включая фьючерсы (в т. ч. переоценка)	193 776 (115 749)	81 655 (59 983)	Снижение на 112 121 / 57,9 %
5.	Организационные расходы	26 237	26 097	Снижение на 140 / 0,5 %
6.	Расходы на содержание персонала	66 946	67 966	Увеличение на 1 020 / 1,5 %
7.	Арендные платежи	22 925	35 549	Увеличение на 12 624 / 55,1 %
8.	Уплаченные налоги и сборы (НДС, транспортный налог,	6 184	9 266	Увеличение на 3 082 / 49,8 %

	налог на имущество, взносы в АСВ)			
9.	Комиссионные расходы по кассовым, расчетным и другим операциям	5 809	7 057	Увеличение на 1 248 / 21,5 %
10.	Расходы от создания резервов на возможные потери	1 218 230	1 366 410	Увеличение на 148 180 / 44 %
11.	Прочие расходы	113	180	Увеличение на 67 / 59,3 %
12.	Всего расходов	1 555 050	1 611 040	Увеличение на 55 990 / 3,6 %
13.	НАЛОГ на прибыль	10 143	15 893	Увеличение на 5 750 / 56,7 %

Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении:

- бензин автомобильный – объем потребления в натуральном выражении составил 6 690 литров, в денежном выражении – 181,5 тыс.руб.

Раскрытие информации об объемах потребления электрической и тепловой энергии не осуществляется так как банк арендует офисные помещения у третьих лиц и объем потребляемых энергетических ресурсов в бухгалтерском учете не выделяется, в связи с тем, что согласно заключенным договорам аренды расходы на потребление энергетических ресурсов входят в арендную плату. Иные виды энергетических ресурсов банком в отчетном году не использовались.

ПЕРСПЕКТИВЫ, СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

Перспективы развития банка определены во внутреннем нормативном документе «Стратегия развития АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2014 год (утверждена Советом директоров банка, Протокол № 1 от 24.01.2014 г.). В соответствии с данным документом основной стратегической целью Банка является получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития. Цель достигается в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

В качестве стратегических задач на 2014 год Банк определяет следующие:

- поддержание валюты баланса и сохранение активов Банка, обеспечение ликвидности на приемлемом уровне;
- сохранение имеющегося объема клиентской базы, при наличии возможностей – его расширение;
- открытие Филиала «Казанский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) и его развитие, расширение и эффективное использование сети Дополнительных офисов, выведение вновь открываемых подразделений на самоокупаемость;
- диверсификация ресурсной базы Банка за счет выпуска собственных векселей и привлечения депозитов юридических лиц;

- проведение на Московской бирже операций по покупке/продаже ценных бумаг, поддержание портфелей высоколиквидных облигаций и векселей;
- размещение депозитов в банках стран, имеющих страновую оценку не ниже «1» по классификации Экспортных Кредитных Агентств;
- проведение на Московской бирже операций по привлечению, а также размещению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, развитие сети контрагентов Банка по данному направлению;
- проведение на Московской бирже хеджирующих сделок с производными финансовыми инструментами;
- дальнейшее развитие сотрудничества с банками-контрагентами, в том числе на рынке межбанковского кредитования;
- принятие комплекса эффективных мер по своевременному погашению заемщиками кредитов;
- увеличение объемов операций, проводимых с юридическими и физическими лицами с использованием банковских карт различного вида. Переход на новый процессинг по картам. Развитие проекта по таможенным картам системы «РАУНД». Развитие овердрафтного кредитования по картам физических лиц;
- повышение качества предоставляемых банковских услуг путем совершенствования банковских технологий;
- доработка программного обеспечения Автоматизированной банковской системы RS-Bank в целях повышения уровня автоматизации банковских процедур (операции с ценными бумагами, формирование банковской отчетности);
- дальнейшее повышение уровня информационной безопасности и отказоустойчивости АБС RS-Bank и связанных с ней систем, построение автономной резервной системы связи;
- совершенствование внутренней методологической базы Банка;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
- совершенствование системы управления банковскими рисками;
- оптимизация хозяйственных расходов Банка за счет выбора контрагентов, предлагающих наиболее выгодные условия обслуживания.

Исходя из стратегических задач, Банк планирует в 2014 году:

- сохранить валюту баланса на уровне не менее 3,0 млрд. рублей;
- обеспечить рост:
 - процентных доходов – на 15 %;
 - доходов по расчетно-кассовым операциям – на 3 %;
 - доходов по операциям с ценными бумагами – на 3 %;
 - балансовой прибыли – на 10 %;
 - капитала – на 10 %.

Решение вышеуказанных задач позволит АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) закрепить свою позицию финансового устойчивого банка с положительной деловой репутацией, квалифицированным персоналом и широкими финансовыми и технологическими возможностями для обслуживания различных групп клиентов.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

Категория акций	Начислено, руб.	Выплачено, руб.
Обыкновенные	0	0
Привилегированные	0	0

Дивиденды не начислялись и не выплачивались в течение 8 лет.

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Принимая на себя ответственность за сохранность и эффективное использование средств клиентов руководство Банка большое внимание уделяет области управления рисками, минимизации их негативных последствий. Под особый контроль взяты следующие риски:

- **кредитный риск;**
- **риск концентрации;**
- **рыночный риск;**
- **валютный риск;**
- **процентный риск;**
- **риск ликвидности;**
- **операционный риск;**
- **правовой риск;**
- **риск потери деловой репутации.**

В Банке выстроена система контроля и управления рисками, основывающаяся на следующих принципах:

- каждому структурному подразделению Банка определены полномочия и ответственность, а в тех случаях, когда функции подразделений могут пересечься, или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск (подразделение не обладает достаточными полномочиями), вступает в действие механизм принятия решений уполномоченными органами (Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по мониторингу рисков).

- ограничение рисков осуществляется с учетом экономической целесообразности, необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (в суммовом, процентном и др. выражении) ограничения рисков банковской деятельности, контролируемые независимым подразделением Банка - Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Контроль за рисками осуществляется по линии административного, финансового и технического контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Нормативными документами Банка предусмотрена четырехуровневая система финансового контроля:

- текущий контроль совершаемых операций;
- последующий контроль;
- последующие внутренние тематические проверки;
- внешние проверки, осуществляемые банковскими аудиторами и Ревизионной комиссией.

Организация технического контроля в Банке связана с проведением комплекса организационных и технических мероприятий, позволяющих обеспечить бесперебойную работу программно-аппаратного комплекса Банка, защиту от несанкционированного доступа к банковской информации, а также повысить эффективность финансового контроля.

Кредитный риск.

Основными видами деятельности Банка, подверженными кредитному риску являются:

- кредитование клиентов;
- межбанковское кредитование;
- операции с учтенными векселями;

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня

принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по состоянию на 01.01.2014 г. составил 20,4 % от величины собственных средств Банка.

Для минимизации внутренних факторов кредитного риска Банк неукоснительно соблюдает процедуры, сопровождающие процесс принятия решения о возможности выдачи кредита/приобретения долгового обязательства. При оценке риска портфеля ссуд и долговых обязательств, Банк проводит оценку последствий неисполнения обязательств заемщиком/эмитентом.

Для минимизации внешних факторов кредитного риска по каждому конкретному заемщику Банк регулярно проводит оценку фактической платежеспособности заемщика и факторов, способных привести к ее ухудшению в течение периода действия кредитной сделки, а также оценку состояния обеспечения по кредиту.

Риск концентрации.

Риск концентрации характеризует уровень диверсификации активов Банка в части размещения ресурсов. Выявление и оценка риска концентрации производится Банком посредством расчёта и анализа величины следующих показателей:

- концентрация суммарного объёма крупных кредитных требования в активах Банка;
- концентрация суммарного объёма крупных кредитных требования в капитале Банка;
- концентрация суммарного объёма крупных кредитных требования по направлениям размещения;
- максимальные потери при дефолте крупного заёмщика (группы связанных заёмщиков);
- максимальная концентрация вкладов физических лиц в обязательствах Банка;
- риск собственных вексельных обязательств Банка.

Банк контролирует риск концентрации, устанавливая предельные значения показателей, приведённых выше. Банк осуществляет регулярный мониторинг значений показателей риска концентрации. Фактическое соблюдение предельных значений показателей контролируется на ежемесячной основе.

Рыночный риск.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики и может быть вызван рядом причин, например: изменениями рыночных котировок финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и / или драгоценных металлов, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Основным направлением деятельности Банка, подверженным влиянию рыночного риска являются операции с ценными бумагами и операции с иностранной валютой.

Основным методом снижения рыночного риска Банка является установление и соблюдение лимитов на объём позиций, подверженных рыночному риску.

Валютный риск.

Под валютным риском понимается вероятность потерь, связанная с негативным изменением курсов иностранных валют при наличии открытой валютной позиции в этих валютах.

Влияние валютного риска проявляется при осуществлении следующих видов деятельности:

- покупка/продажа иностранной валюты;
- кредитование клиентов в иностранной валюте;
- межбанковское кредитование в иностранной валюте;
- привлечение ресурсов в иностранной валюте.
- операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта.

Основные способы управления валютным риском, используемые Банком:

- ограничение и контроль величины открытых валютных позиций;
- предварительное планирование сделок, влияющих на величину открытых валютных позиций;

- установление предельного уровня убытков, связанных с изменением курсов иностранных валют, при достижении которых происходит закрытие валютной позиции либо срочное проведение хеджирующих позицию сделок;
- сбалансированность активов и пассивов, номинированных в соответствующей иностранной валюте.

Суммарная величина открытых позиций в иностранных валютах по состоянию на 01.01.2014 г. составила 5,57 % от величины капитала Банка(с учетом СПОД).

Процентный риск.

Основными факторами возникновения процентного риска являются изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Влияние процентного риска максимально проявляется при осуществлении следующего спектра операций:

- межбанковское кредитование;
- операции с ценными бумагами;
- кредитование клиентов;
- операции по привлечению ресурсов.

Для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:

- сбалансированность активов и пассивов по срокам их востребования и погашения;
- установление лимитов на виды и объемы финансовых инструментов, подверженных процентному риску, а также на объемы денежных средств, размещаемых Банком в кредиты и депозиты на межбанковском рынке;
- установление процентных ставок, объемов предоставляемых денежных средств и сроков кредитования при выдаче кредитов юридическим и физическим лицам;
- установление процентных ставок, сумм и сроков по привлекаемым депозитам. Регулярный пересмотр указанных параметров по мере изменения рыночной конъюнктуры;
- прогноз величин доходности активных инструментов в целом и отдельно по их видам.

Риск ликвидности.

Основным фактором, увеличивающим величину риска ликвидности, является несбалансированность пассивов и активов по срокам востребования и погашения.

Основными операциями, влияющими на уровень риска ликвидности, являются:

- межбанковское кредитование;
- операции с ценными бумагами;
- кредитование клиентов;
- операции по привлечению ресурсов;
- расчеты с дебиторами и кредиторами.

Управление риском ликвидности реализуется Банком через механизм управления активами и пассивами, регулировании объемов и структуры привлекаемых средств. Это позволяет Банку прогнозировать уровень ликвидности и не допускать возникновения кризиса ликвидности, способного угрожать стабильности Банка.

Ежедневную оценку мгновенной и текущей ликвидности и ее поддержание на необходимом уровне Банк осуществляет путем оценки внутрисуточного состояния нормативов мгновенной и текущей ликвидности и ожидаемых денежных потоков в течение дня на основании платежных календарей.

Также для оценки уровня текущей ликвидности Банк на еженедельной основе производит анализ разрывов активов и пассивов по срокам востребования и погашения с использованием финансовой отчетности Банка.

Для минимизации риска ликвидности Банком устанавливаются предельно допустимые значения разрывов активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также применяются меры по поддержанию ликвидности в случае ухудшения условий осуществления деятельности Банка.

В качестве ограничителей уровня риска ликвидности Банк использует минимальные значения обязательных норм ликвидности, установленных Банком России.

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными принципами управления операционным риском являются:

- разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования работников и другие вопросы.

Управление операционным риском включает в себя:

- выявление;
- оценку;
- мониторинг;
- контроль и (или) минимизацию операционного риска.

В целях минимизации операционного риска в Банке ведётся аналитическая база данных, обеспечивающая получение полной информации о случаях реализации операционного риска, понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности Банка, а также отдельных банковских операций и других сделок, и причин их возникновения.

Задачи по контролю и минимизации операционного риска решаются путем применения следующих мер:

- разработка оптимальной организационной структуры Банка, внутренних Положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документарный контроль.

Для снижения уровня последствий случаев реализации операционного риска вследствие технологических сбоев Банк осуществляет внедрение и использование только проверенных и протестированных технологических решений, осуществляет дублирование основных информационных систем, обеспечивает возможность оперативного восстановления информации на основе систем резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз. А также для снижения операционного риска используются разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

Правовой риск.

Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок (порядок согласования условий договоров до их заключения, в том числе порядок их согласования с Юридическим управлением Банка; порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с

полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка; осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, установление подотчетности руководителей и служащих Банка); сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке или других кредитных организациях.

В целях минимизации правового риска Банком используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- согласование (визирование) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- подчинение Юридического управления Банка единоличному исполнительному органу – Председателю Правления;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Риск потери деловой репутации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка, применяются 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 и аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке 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 указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- реализация принципов «Знай своего сотрудника» и «Знай своего клиента».

**ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК,
ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ.**

В отчетном периоде Банк не совершал крупных сделок.

**ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК,
ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ
КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.**

Банком в 2013 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность не совершалось.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

(включая информацию об изменениях в составе Совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года)

Состав Совета директоров Банка в период с 24.05.2012г. по 27.05.2013г.

Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:

Председатель совета директоров – Мескин Владимир Лейбович

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Мескин Владимир Лейбович	1947
2. Воробьев Сергей Алексеевич	1954
3. Кувайцев Олег Юрьевич	1968
4. Невредин Рашит Абдуллович	1949
5. Рыков Евгений Павлович	1959

Сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета	Краткие биографические данные члена Совета	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Мескин Владимир Лейбович	Дата и место рождения: 04.08.1947 года рождения, г.Москва Сведения об образовании: Высшее. Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, экономист по специальности «экономика и планирование материально-технического снабжения» Год окончания: 1978 Трудовая деятельность: ООО «ГрандЛюксБилдинг» - заместитель генерального директора	118216 шт. обыкновенных именных акций, 13,14% от уставного капитала 30000 привилегированных именных акций, 3,33% от уставного капитала
2.	Воробьев Сергей Алексеевич	Дата и место рождения: 17.08.1954 года рождения, пос. Заокский Заокского района Тульской области Сведения об образовании: Высшее. Московский ордена Ленина ордена Трудового Красного Знамени сельскохозяйственная академия им. Г.А. Тимирязева, экономист-организатор сельскохозяйственного производства по специальности «экономика и организация сельского хозяйства» Год окончания: 1976	Акциями не владеет

		Трудовая деятельность: ОАО «Агроплемхоз» - первый заместитель генерального директора	
3.	Кувайцев Олег Юрьевич	Дата и место рождения: 18.03.1968 г. рождения, ГОР. КУСТАНАЙ. Паспорт: 46 03 239961, выдан ДУБНЕНСКИМ ГОВД МОСКОВСКОЙ ОБЛ. 17.10.2002 г., код подразделения 503-020. Зарегистрирован по адресу: г. Москва, ул. Хачатуряна, д.12, корп.1, кв.78 Образование: высшее, Московский ордена Ленина ордена Трудового Красного Знамени институт инж. ж.д. тр-та им. Ф.Э Дзержинского, инженер-системотехник, Год окончания - 1992г. Трудовая деятельность: ООО «Лидер», исполнительный директор	Акциями не владеет
4.	Неврединов Рашит Абдуллович	Дата и место рождения: 21.04.1949 года рождения, гор. Москва Сведения об образовании: Высшее. Казанский авиационный институт им. А.Н.Туполева, инженер-механик по специальности авиационные двигатели Год окончания: 1975 Трудовая деятельность: ЗАО ПК «Пакет-Сервис» - генеральный директор	Акциями не владеет
5.	Рыков Евгений Павлович	Дата и место рождения: 06.09.1959 года рождения, г. Октябрьский Башкирской АССР Образование: Высшее. Тюменский индустриальный институт, горный инженер по специальности бурение нефтяных и газовых скважин Год окончания: 1981. Трудовая деятельность: ОАО «РУ-Энерджи» Директор департамента бурения.	Акциями не владеет

Состав Совета директоров Банка в период с 27.05. 2013г. по настоящее время:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Неврединов Камиль Рашитович	1982
2. Воробьев Сергей Алексеевич	1954
3. Коломиец Елена Сергеевна	1979
4. Муравлев Игорь Владимирович	1982
5. Рыков Евгений Павлович	1959

Сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета	Краткие биографические данные члена Совета	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Неврединов Камиль Рашитович	<p>Дата и место рождения: 27.04.1982 г. рождения, ГОРОД МОСКВА Паспорт 45 05 248908 выдан ОВД «ТРОПАРЁВО-НИКУЛИНО» города Москвы 12.03.2003 года, код подразделения 772-039 Зарегистрирован по адресу: г. Москва, ул. Акад. Анохина, д. 26, корп. 2, кв. 296 Образование: высшее, Всероссийская Академия Внешней торговли, экономист, Год окончания - 2003 г. Трудовая деятельность: ОАО «ТСБ», заместитель начальника Управления активных и пассивных операций.</p>	Акциями не владеет
2.	Воробьев Сергей Алексеевич	<p>Дата и место рождения: 17.08.1954 года рождения, пос. Заокский Заокского района Тульской области Сведения об образовании: Высшее. Московский ордена Ленина ордена Трудового Красного Знамени сельскохозяйственная академия им. Г.А. Тимирязева, экономист-организатор сельскохозяйственного производства по специальности «экономика и организация сельского хозяйства» Год окончания: 1976</p> <p>Трудовая деятельность: ОАО «Агроплемхоз» - первый заместитель генерального директора</p>	Акциями не владеет
3.	Коломиец Елена Сергеевна	<p>Дата и место рождения: 15.10.1979 г. рождения, Гор. Ожерелье Каширского района Московской области . Паспорт: 46 06 953080, выдан Отделом внутренних дел Каширского района Московской области , 29.08.2005 г., код подразделения 502-008 Зарегистрирован по адресу: Московская область, г.Кашира, ул.Юбилейная, д.8. кв.27 Образование: высшее, Институт политики и бизнеса, г.Москва, юрист, Год окончания - 2001г. Трудовая деятельность: ОАО «Мельничный комбинат №4» - начальник юридического отдела.</p>	Акциями не владеет

4.	Муравлев Игорь Владимирович	Дата и место рождения: 02.06.1982 г. рождения, Гор. Москва. Паспорт: 45 05 516911, выдан ОВД «ФИЛИ-ДАВЫДКОВО» г.Москвы, 24.06.2005 г., код подразделения 772-035 Зарегистрирован по адресу: г.Москва, ул.Звенигородская, д.7, кв.31 Образование: высшее, Всероссийская академия внешней торговли, Министерство экономического развития и торговли РФ, экономист, Год окончания - 2004г. Трудовая деятельность: АКБ «Инвестбанк»(ОАО) – заместитель Председателя Правления.	73750 шт. обыкновенных именных акций банка/8,19% 16250 шт. привилегированных именных акций банка\1,81%.
5.	Рыков Евгений Павлович	Дата и место рождения: 06.09.1959 года рождения, г. Октябрьский Башкирской АССР Образование: Высшее. Тюменский индустриальный институт, горный инженер по специальности бурение нефтяных и газовых скважин Год окончания: 1981. Трудовая деятельность: ОАО «РУ-Энерджи Групп» Директор департамента бурения.	Акциями не владеет

СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА
(в том числе его краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года)

Председатель Правления АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)

Период	Ф.И.О.	Краткие биографические данные члена Совета	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
С 06.12.2007г. по настоящее время	Зимина Наталья Олеговна	Год рождения: 1968 г. Сведения об образовании: Высшее. Московский ордена Октябрьской революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов, 1991г, инженер-металлург. Наименование учебного учреждения: Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов РЭА им Г.В. Плеханова Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 107113 по программе «Финансовое и банковское дело» на ведение профессиональной деятельности в сфере финансового и банковского права Год окончания: 1997г.	акциями не владеет

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА
(в том числе его краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение
отчетного года)**

Состав Правления Банка в период с 04.08.2010 г. по 30.08.2013 года

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета	Краткие биографические данные члена Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Зими́на Наталья Олеговна	<p>Год рождения: 1968</p> <p>Сведения об образовании: Высшее. Московский ордена Октябрьской революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов , 1991г, инженер-металлург.</p> <p>С 06.12.2007 г. Председатель Правления единоличный исполнительный орган АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)</p>	Акциями не владеет
2.	Фролов Павел Валерьевич	<p>Год рождения: 1968</p> <p>Сведения об образовании: Высшее</p> <p>Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт</p> <p>Специальность: Прикладная математика и физика</p> <p>Год окончания: 1991</p> <p>Наименование учебного заведения: Финансовая академия при правительстве РФ г. Москвы</p> <p>Год окончания: 1998</p> <p>Специальность: Экономист</p> <p>С 11.10.2006г. по 02.03.2008г. – Заместитель Председателя Правления, Управляющий Дополнительным офисом «Крылатское» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)</p> <p>С 03.03.2008г. – является Заместителем Председателя Правления АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)</p>	Акциями не владеет
3.	Коковина Елена Анатольевна	<p>Год рождения 1974</p> <p>Сведения об образовании: Высшее. Уральский государственный экономический университет, 1995г., финансы и кредит, экономист</p> <p>С 06.07.2010г. – Главный бухгалтер АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)</p>	Акциями не владеет.
4.	Хачкова Ирина Владимировна	<p>Год рождения: 1969</p> <p>Сведения об образовании: Высшее. Институт международного права и экономики имени А.С.Грибоедова, 1999г, бакалавр менеджмента.</p>	Акциями не владеет.

		С 05.12.2007г. - Заместитель Председателя Правления АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	
5	Истомин Виктор Алексеевич	Год рождения 1966 Сведения об образовании: Московский ордена Трудового Красного Знамени институт электронной техники, 1990г. инженер-физик С 02.08.2010г- Заместитель Председателя Правления	Акциями не владеет

Состав Правления Банка в период с 31.08.2013 г. по настоящее время

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета	Краткие биографические данные члена Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Зими́на Наталья Олеговна	Год рождения: 1968 Сведения об образовании: Высшее. Московский ордена Октябрьской революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов , 1991г, инженер-металлург. С 06.12.2007 г. Председатель Правления единоличный исполнительный орган АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	Акциями не владеет
2.	Фролов Павел Валерьевич	Год рождения: 1968 Сведения об образовании: Высшее Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт Специальность: Прикладная математика и физика Год окончания: 1991 Наименование учебного заведения: Финансовая академия при правительстве РФ г. Москвы Год окончания: 1998 Специальность: Экономист С 11.10.2006г. по 02.03.2008г. – Заместитель Председателя Правления, Управляющий Дополнительным офисом «Крылатское» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) С 03.03.2008г. – является Заместителем Председателя Правления АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	Акциями не владеет
3.	Коковина Елена Анатольевна	Год рождения 1974 Сведения об образовании: Высшее. Уральский государственный экономический университет, 1995г., финансы и кредит, экономист С 06.07.2010г. – Главный бухгалтер АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)	Акциями не владеет.
4	Истомин Виктор Алексеевич	Год рождения 1966 Сведения об образовании: Московский	Акциями не владеет

	ордена Трудового Красного Знамени институт электронной техники, 1990г. инженер-физик С 02.08.2010г.- Заместитель Председателя Правления	
--	---	--

Судебные иски к членам Совета директоров, членам Правления, в отчетном периоде не предъявлялись.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Порядок и условия выплаты вознаграждений всему управленческому персоналу, в том числе и лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа и каждому члену коллегиального исполнительного органа банка в 2013 году регламентировались внутренними нормативными документами - «Положением об оплате труда в АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)», и «Положением о премировании работников АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)», утвержденных решением Правления Банка (протокол от 27.12.2007 № 5), а также вновь принятыми в отчетном периоде внутренними документами – Политикой в области оплаты труда работников АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), Положением о премировании работников АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) и Положением об оплате труда АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО).

Членам Совета директоров Банка выплаты (вознаграждения) краткосрочного и долгосрочного характера в течение 2013 года и периода после отчетной даты не производились.

Суммарный объем вознаграждений членам коллегиального исполнительного органа в 2013 году составил 5 187 тыс.руб., что на 10,5% выше аналогичного показателя за 2012 год.

Размер фактически выплаченных премий за 2013 год членам коллегиального исполнительного органа составил 13,8 тыс.руб., для сравнения в 2012 году – поощрительные выплаты не производились.

Информация об общей величине выплат основному членам коллегиального исполнительного органа, в том числе по каждому виду выплат приведена в ниже следующей таблице:

**Вознаграждения,
выплаченные членам коллегиального исполнительного органа**

Виды выплат управленческому персоналу	Величина вознаграждений, тыс.руб.				Отклонение	
	2013 год		2012 год		сумма	%
	сумма	Уд.вес, %	сумма	Уд.вес, %		
Краткосрочные вознаграждения всего:	5 187,0	100	4695,8	100	491,2	10,5
в том числе:						
- оплата труда за фактически отработанное время	4 838,8	93,3	4283,3	91,2	555,5	13,0
- премии	13,8	0,3	-	-	13,8	-
- компенсации при увольнении	7,1	0,1	-	-	7,1	-
- ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном году	327,3	6,3	408,9	8,7	-81,6	-19,9
- оплачиваемый отпуск по болезни	-	-	3,6	0,1	-3,6	-

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ТРЕБОВАНИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Акционеры АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке.

Акционеры не злоупотребляют предоставленными им правами.

Практика в Банке корпоративного поведения обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа. Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

Акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации. Информационная политика Банка обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке.

Акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

В Банке осуществляется контроль за использование конфиденциальной и служебной информации.

Практика корпоративного поведения АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощряет активное сотрудничество Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка.

Для обеспечения эффективной деятельности Банка Председатель Правления банка учитывает интересы третьих лиц, в том числе кредиторов Банка, государства и муниципальных образований, на территории которых находится Банк.

Органы управления АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) содействуют заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка.

Практика корпоративного поведения АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Деятельность АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) осуществляется с соблюдением требований, установленных Кодексом корпоративного управления АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), утвержденного Советом директоров 29.02.2008г. (протокол № 4).

ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ИНЫМИ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ БАНКА

В 2013 году неоднократно пересматривалась организационная структура Банка в целях оптимизации работы подразделений и отдельных сотрудников, усиления системы контроля за совершаемыми операциями, разграничения полномочий и ответственности между подразделениями, совершенствования документооборота; дорабатывались и утверждались положения о структурных подразделениях.

Иная информация, подлежащая включению в годовой отчет о деятельности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество) уставом и иными внутренними документами Банка не предусмотрена.

Председатель Правления

Зими́на Н.О.

Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете АКБ «ФБЮЧЕР»(ОАО) за 2013 подтверждаем:

Председатель ревизионной комиссии

Долгушина Н.А.