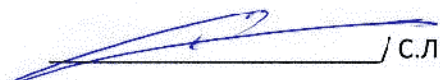


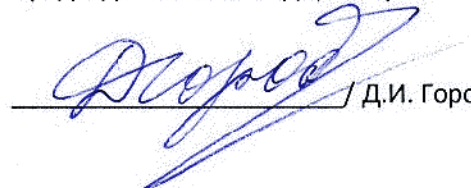
Утвержден  
годовым Общим собранием акционеров  
ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»  
Протокол № 54 от «24» мая 2013 года

Председатель Общего собрания

 / С.Л. Немировский

Предварительно утвержден  
Советом директоров ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»  
Протокол № 108 от «23» апреля 2013 года

Председатель Совета директоров

 / Д.И. Городецкий

**Годовой отчет**  
**Открытого акционерного общества**  
**Муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК»**  
**за 2012 год**

Составлен в соответствии с требованиями  
установленными Приказом ФСФР России от  
04.10.2011г. № 11-46/пз-н «Об утверждении  
Положения о раскрытии информации эмитентами  
эмиссионных ценных бумаг»

## Оглавление

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ .....	3
ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	4
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ .....	7
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ .....	7
ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ .....	8
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	8
КРУПНЫЕ СДЕЛКИ.....	11
СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.....	11
ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ.....	15
ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЛИЦ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА .....	21
СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ .....	21

## **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

Открытое акционерное общество Муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК» является самостоятельной кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность с 1995 года.

Банк оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам в соответствии с лицензиями Банка России № 3209 от 23 июля 2012 года.

История создания Домодедовского муниципального банка начинается с декабря 1993 года, когда Администрация Домодедовского района и 12 предприятий подписали учредительный договор о создании Муниципального коммерческого банка «ДОМ-БАНК».

В феврале 1995 года была получена лицензия Центрального Банка России № 3209 на осуществление банковских операций в валюте Российской Федерации, а июле 1995 года Банк приступил к обслуживанию своих первых клиентов.

В 2001 году Банк из общества с ограниченной ответственностью преобразован в открытое акционерное общество.

С февраля 2005 года Банк входит в государственную систему страхования вкладов под номером 652 и соответствует всем требованиям, предъявляемым Банком России к участникам системы.

В марте 2012 года Банк включен в состав Участников торгов на ETC Валютного рынка Московской Биржи.

Сегодня МКБ «ДОМ-БАНК» продолжает свое развитие как универсальное кредитное учреждение. Банку удалось развить свои позиции на рынке банковских продуктов, подтвердить репутацию надежного партнера, предоставляя своим клиентам широкий спектр услуг.

Главная цель деятельности ОАО МКБ «ДОМ-БАНК» в качестве субъекта экономики региона — всемерное содействие процессу экономического развития городского округа Домодедово и Московской области. Работая над достижением этой цели, банк стремится быть одним из ведущих кредитных учреждений региона.

Банк осуществляет свою деятельность через головной офис, 6 дополнительных офисов, 21 операционную кассу, 18 банкоматов и 32 платежных терминала.

## **ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

МКБ «ДОМ-БАНК» предоставляет широкий спектр современных банковских услуг малым и средним предприятиям, корпоративным клиентам, муниципальным предприятиям и учреждениям, а также частным лицам.

В 2012 году деятельность МКБ «ДОМ-БАНК» была направлена на сохранение и планомерное развитие достигнутых результатов. Приоритетными для Банка в отчетном году стали следующие направления:

- Сохранение финансовой устойчивости;

- Сохранение и укрепление клиентской базы и улучшение качества обслуживания клиентов;
- Поддержание высокого уровня ликвидности;
- Повышение доходности активов при соблюдении приемлемого уровня риска;
- Минимизация рисков, присущих деятельности Банка;
- Диверсификация активов;
- Модернизация IT инфраструктуры и систем безопасности.

Обслуживание предприятий и организаций различных форм собственности городского округа Домодедово является миссией и главным направлением работы Банка на протяжении уже многих лет.

В течение года юридические лица регулярно пользовались услугами Банка. Линейка кредитных продуктов для юридических лиц включает самые разные виды решений — от краткосрочных кредитов на пополнение оборотных средств до кредитов на инвестиционные цели.

По итогам года объем кредитного портфеля юридических лиц составил 290 миллионов рублей, превысив тем самым аналогичный показатель прошлого года на 17,5%. Доля кредитов малому и среднему бизнесу в кредитном портфеле Банка составила значительную часть.

Не менее важным результатом 2012 года стал рост объема привлеченных средств клиентов в форме остатков на счетах и депозитов, который достиг к концу года 1,3 миллиардов рублей. Это подтверждает высокую степень доверия клиентов к Банку и их удовлетворенность качеством обслуживания.

В 2012 году развитие продуктового предложения Банка происходило за счет усовершенствования существующих и внедрения новых кредитных и некредитных банковских продуктов и услуг.

У частных лиц – клиентов Банка в 2012 году наибольшей популярностью пользовались услуги по потребительскому кредитованию, валютно-обменным операциям, открытию срочных вкладов и денежным переводам.

В отчетном году Банк продолжил развитие услуги по приему платежей через платежные терминалы.

Банк постоянно работает над повышением качества предоставляемых банковских продуктов, внедрением новых технологий, модернизацией автоматизированных банковских систем, с целью сохранения и привлечения новых клиентов.

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

По итогам 2012 года ОАО МКБ «ДОМ-БАНК» показал хороший финансовый результат, который оправдал ожидания акционеров и Совета директоров Банка. Чистая прибыль достигла 50,4 млн. рублей, превысив на 21,5% аналогичный показатель 2011 года. Данный уровень прибыли был достигнут, главным образом, за счет увеличения

объемов приносящих доход активов и чистого процентного дохода, а также увеличения комиссионных доходов в связи с более широким использованием банковских операций клиентами.

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности:

- активы Банка (согласно 101 форме отчетности) составили 3 млрд. рублей;
- совокупный кредитный портфель Банка – 1,48 млрд. рублей;
- капитал Банка увеличился до 343 млн. рублей
- норматив достаточности капитала Банка составил 39,47%.



Сделав выбор в пользу качественного развития, Банк не стремился к агрессивному росту объема кредитного портфеля. Структура размещенных средств в отчетном периоде не претерпела существенных изменений. В отчетном году Банк не производил списаний с баланса просроченной ссудной задолженности.

Банк продолжает придерживаться консервативной политики по поддержанию уровня покрытия кредитов резервами на возможные потери. По состоянию на конец 2012 года данный показатель составил 15,8%. Взвешенная кредитная политика и продуманный подход к оценке рисков обеспечивают Банку устойчивость даже в периоды экономической нестабильности.

Депозиты и средства на счетах клиентов остаются одним из ключевых источников фондирования операций банка.

#### Агрегированный баланс<sup>1</sup>

Показатели, млн. рублей	2012	2011
Денежные средства	238	176
Средства на счете в ЦБ РФ	283	132
Совокупный кредитный портфель	1476	1623
Резервы на возможные потери	(64)	(57)
Портфель ценных бумаг	0	0
Прочие активы, не приносящие доход	154	136
<b>Всего активов/пассивов</b>	<b>2087</b>	<b>2010</b>
Средства на счетах клиентов	1732	1701
Полученные кредиты	0	0
Выпущенные ценные бумаги	0	0
Собственный капитал	343	306
Прочие обязательства	12	6

#### Агрегированный отчет о прибылях и убытках

Показатели, млн. рублей	2012	2011
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери по ссудам	116,7	57,6
Изменение резерва на возможные потери	-6,5	4,4
Чистый непроцентный доход	269	264,3
Расходы на персонал	203	173,8
Прочие расходы	98,8	97,6
Прибыль до налогообложения	77,4	54,9
Чистая прибыль	50,4	41,5

<sup>1</sup> Данные в таблицах приведены на основании публикуемых форм отчетности, составленной по правилам ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации

Чистый процентный доход увеличился более чем в два раза вследствие увеличения объема кредитного портфеля и повышения доходности депозитных операций Банка России. В отчетном году Банк не изменял процентные ставки по кредитам.

2012 год характеризовался поддержанием качества кредитного портфеля как следствие существенного эффекта от снижения стоимости кредитования в результате новых подходов, принятых два и три года назад. Банк будет и в дальнейшем придерживаться консервативной политики, и не планирует признания созданных ранее резервов на возможные потери как доходов.

Доля чистого непроцентного дохода в структуре общего операционного дохода оставалась существенной. Как и прежде, основным источником непроцентного дохода послужили результаты от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме, расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц.

## **ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ**

Объем использованных ОАО МКБ «ДОМ-БАНК» в 2012 году видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении:

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>Ед. изм.</b>	<b>Количество</b>	<b>Сумма, руб.</b>
1	Электрическая энергия	кВт	196 567	815 862
2	Газ природный	-	-	-
3	Бензин	л	69 023	2 013 084
4	Дизельное топливо	л	8 647	261 399

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

В 2013 году Банк предусматривает дальнейшее развитие деятельности за счет диверсификации спектра предоставляемых услуг.

Стратегической для Банка является задача по укреплению и сохранению за собой достигнутых позиций на рынке финансовых услуг городского округа Домодедово и Московской области. Для этого Банк будет стремиться к расширению клиентской базы, развитию продуктовой линейки как в кредитовании, так и в традиционном банковском обслуживании. Оставаясь универсальным кредитным учреждением, Банк будет и дальше развивать клиенто-ориентированную модель продаж, которая подразумевает высокое качество сервиса, глубокое понимание потребностей клиентов и создание с ними долгосрочных отношений.

## ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ

В 2012 году Общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов по акциям Банка за 2011 год. Выплата осуществлялась в денежной форме в размере 0,08 рублей на одну обыкновенную акцию Банка номинальной стоимостью 1 рубль.

Общий объем выплат по дивидендам в размере 10 401 472 рубля был осуществлен до 28 мая 2012 года.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

МКБ «ДОМ-БАНК» применяет современные методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками в соответствии с российскими и международными стандартами, принципами Базельского комитета по банковскому надзору и правилами и нормами, устанавливаемыми Банком России. Все риски изучаются в их совокупности и контролируются в контексте всей деятельности Банка. Четко сформулированные цели и задачи, взаимопонимание, разделение обязанностей и контроль со стороны руководства — фундаментальные элементы процесса управления рисками. Данный процесс подразделяется на следующие составляющие: оценка рисков, определение стратегий управления рисками, разработка и внедрение процедур управления рисками, мониторинг эффективности деятельности по управлению рисками и постоянное совершенствование всех этих элементов.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»

Кредитный риск. В ходе своей деятельности Банк постоянно контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты принятия кредитного риска по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков. Также в Банке контролируется концентрация кредитных рисков по срокам, валютам, кредитным продуктам, типам клиентов, крупнейшим ссудам (риск концентрации кредитного портфеля), уровню просроченной задолженности и степени ее покрытия резервами на возможные потери. Лимиты кредитного риска по отдельным заемщикам / группам связанных заемщиков утверждаются кредитным комитетом, в зависимости от типа клиента, уровня стандартности условий по сделке, суммы совокупного кредитного риска по заемщику / группе связанных заемщиков.

В Банке утверждена кредитная политика, в соответствии с которой определены стандартные условия кредитования заемщиков, а также стандартные требования к ним. Банком разработана и постоянно обновляется система постоянного мониторинга предоставленных кредитных продуктов.

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость активов или будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет уменьшаться в связи с изменениями процентных ставок, курсов валют и цен на акции. Рыночный риск включает в себя валютный риск, процентный риск, фондовый риск и



другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специальных изменений на рынке. Банк подвержен только валютному риску, поскольку не проводит операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам будут колебаться в связи с изменением курсов обмена валют. В соответствии с инструкциями Банка России Советом директоров Банка устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и суммарно по состоянию на конец дня. Казначейство Банка на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов, регулирует валютную позицию.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк не сможет выполнить свои платежные обязательства в связи с его неспособностью получить средства на рынке или ликвидировать свои активы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Контроль сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим для управления ликвидностью. Банк осуществляет регулярный мониторинг и анализ структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей ситуации на рынке и доступных альтернативных источников финансирования. Банк считает поддержание высокого уровня ликвидности приоритетным и поддерживает хорошо сбалансированный портфель высоколиквидных активов. В Банке внедрена система стресс-тестирования и прогнозирования ликвидности, которая позволяет осуществлять ежедневный мониторинг объемов активов, обязательств и денежных потоков Банка, а также предсказывать потребности Банка в финансировании, в зависимости от прогнозируемых рыночных условий и тенденций. Решения по управлению ликвидностью принимаются Правлением Банка и осуществляются Казначейством Банка.

Операционный риск. Под операционным риском Банк понимает риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий. Управление операционными рисками основывается на выявлении, мониторинге, оценке, минимизации и контроле операционных рисков, а также обеспечении их эффективного предотвращения в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями законодательства РФ. К выявлению и мониторингу операционных рисков относятся сбор и анализ данных о событиях операционного риска, а также анализ всех банковских процессов. Все события операционных рисков регистрируются в единой базе данных, анализируются и регулярно доводятся до сведения руководства Банка. Также все новые и изменяемые банковские операции, продукты, процессы или технологии анализируются на предмет подверженности операционному риску. К оценке операционных рисков относятся регулярная оценка причин возникновения (факторов) риска и уровня их контроля, а также сценарный анализ событий операционного риска, проводимые во всех подразделениях

Банка. Кроме этого, Банк формирует резервы под возможные потери, связанные с событиями операционного риска. К мерам по минимизации и контролю операционных рисков относятся превентивные меры по предотвращению событий операционного риска либо убытков, связанных с возникновением событий операционного риска, и предполагающие осуществление мер, направленных на снижение влияния факторов риска, передачу риска (аутсорсинг), уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков (страхование), а также действия по минимизации последствий и потенциальных убытков в случае возникновения событий операционного риска. Особое внимание Банк уделяет мерам по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности деятельности). По оценке руководства Банка, в результате налаженной системы управления риском существенных концентраций риска не возникает, имеющиеся области риска находятся под постоянным контролем.

Правовой риск. Банк уделяет повышенное внимание управлению правовым риском, обусловленным возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы. При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется: мониторинг законодательства и изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; изучение арбитражной практики.

Риск потери деловой репутации. Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Риск возникновения у Банка убытков в результате возникновения потери деловой репутации минимален. Банк контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Соответствующие подразделения несут ответственность за выполнение следующих действий:

- внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с разработанными и утверждёнными правилами;
- постоянный мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным, риском ликвидности), операционными и юридическими рисками;
- исполнение договорных обязательств Банка с его контрагентами;
- контроль качества предоставления услуг клиентам Банка, мониторинг обращений клиентов;

- контроль соблюдения сотрудниками Банка принципов профессиональной этики;
- мониторинг сообщений о Банке в средствах массовой информации;
- поддержание информационной открытости посредством публикации финансовой отчетности, раскрытия необходимой информации, поддержки корпоративного интернет-сайта в актуальном состоянии;
- анализ рекламных мероприятий Банка (издание рекламной продукции, рекламные публикации и другие), влияющих на его деловую репутацию;
- наличие в Банке системы работы в кризисной ситуации.

Стратегический риск. Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, развитие сети дополнительных офисов, количественные и качественные показатели развития.

## **КРУПНЫЕ СДЕЛКИ**

В течение 2012 года Банком не осуществлялись сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» №208-ФЗ крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

## **СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ**

Сделки, в отношении которых имелась заинтересованность члена Совета директоров, Председателя Правления, члена Правления или акционера, имеющего (в т.ч. совместно с его аффилированными лицами) 20 и более процентов голосующих акций ОАО МКБ «ДОМ-БАНК», совершались в процессе осуществления Банком кредитования в рамках стандартных программ в соответствии с действующей Кредитной политикой ОАО МКБ «ДОМ-БАНК» и согласованны на Общем собранием акционеров (Протокол № 52 от 21 мая 2012г.).

## ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

### СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Персональный состав Совета директоров ОАО МКБ «ДОМ-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Городецкий Дмитрий Игоревич – Председатель Совета директоров

Гершкович Михаил Борисович - член Совета директоров

Калужский Василий Евгеньевич - член Совета директоров

Немировский Семен Леонидович - член Совета директоров

Сааков Иосиф Георгиевич - член Совета директоров

Хромов Олег Владимирович - член Совета директоров

Фоменко Альберт Васильевич - член Совета директоров

Шалаев Вячеслав Александрович - член Совета директоров

Шокуров Владимир Викторович - член Совета директоров

Годовым Общим собранием акционеров Банка в 2012 году состав Совета директоров Банка изменен не был.

Сведения о лицах, входящих в состав Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Городецкий Дмитрий Игоревич

Год рождения: 1949

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: МГУ им. Ломоносова

Дата окончания: 1971

Специальность: химик

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
01.02.1992	Администрация городского округа Домодедово	Руководитель Администрации городского округа Домодедово
19.06.2003	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка: 0

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: не совершались.

Гершкович Михаил Борисович

Год рождения: 1938

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский автомеханический институт

Дата окончания: 1973

Специальность: инженер-механик

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
29.04.1997	ЗАО «Домодедовский завод металлоконструкций «МЕТАКО»	Генеральный директор
19.06.2003	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка: 0

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: не совершались.

Калужский Василий Евгеньевич

Год рождения: 1943

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: МИФИ

Дата окончания: 1971

Специальность: инженер-физик

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
01.02.1991	ОАО «Мосагроген»	Генеральный директор
19.06.2003	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка: 0

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: не совершались

Немировский Семен Леонидович

Год рождения: 1965

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ

Дата окончания: 1995

Специальность: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
19.05.2011	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Председатель Правления
19.06.2003	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка: 24,52%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 24,52%

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: покупка 6 167 021 шт. обыкновенных акций у акционера Бюс Юлии Евгеньевны на сумму 6 167 021 рублей.

Сааков Иосиф Георгиевич

Год рождения: 1953

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ

Дата окончания: 2000

Специальность: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
19.05.2011	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Первый заместитель Председателя Правления
19.05.2011	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка: 23,96%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 23,96%

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: покупка 6 100 00 шт. обыкновенных акций у акционера Бюс Юлии Евгеньевны на сумму 6 100 000 рублей.

Хромов Олег Владимирович

Год рождения: 1973

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Финансовая Академия при Правительстве РФ

Дата окончания: 2000 г.

Специальность: финансы и кредит, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
17.01.2006	Администрация городского округа Домодедово	Первый Заместитель Руководителя Администрации городского округа Домодедово
30.03.2006	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка: 0

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: не совершались

Фоменко Альберт Васильевич

Год рождения: 1939

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Сибирский автодорожный институт им. Куйбышева

Дата окончания: 1964

Специальность: механик дорожных машин

Должности, занимаемые в настоящее время: данные отсутствуют

Доля участия в уставном капитале Банка: 3,84%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 3,84%

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: не совершались

Шалаев Вячеслав Александрович

Год рождения: 1955

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Горьковский политехнический институт

Дата окончания: 1977

Специальность: данные не предоставлены

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
-	ОАО «342-й Механический завод»	Генеральный директор
13.05.2010	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка: 0

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: не совершались

Шокуров Владимир Викторович

Год рождения: 1959

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Курский политехнический институт

Дата окончания: 1982

Специальность: инженер-строитель

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
15.03.2004	ЗАО «Мособлстройтрест № 11»	Генеральный директор
19.06.2003	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка: 0

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: не совершались

**ПРАВЛЕНИЕ**

Персональный состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:  
Немировский Семен Леонидович – Председатель Правления – лицо, исполняющее функции единоличного органа Банка;

Булхова Галина Владимировна – член Правления

Лубягина Александра Михайловна – член Правления

Рыгин Сергей Борисович – член Правления  
Сааков Иосиф Георгиевич – член Правления  
Свилогузова Людмила Анатольевна – член Правления

Сведения о лицах, входящих в состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Немировский Семен Леонидович

Год рождения: 1965

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ

Дата окончания: 1995 г.

Специальность: банковское дело, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
19.05.2011	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале Банка: 24,52%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 24,52%

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: покупка 6 167 021 шт. обыкновенных акций у акционера Бюс Юлии Евгеньевны на сумму 6 167 021 рублей.

Булхова Галина Владимировна

Год рождения: 1965

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова

Дата окончания: 1988 г.

Специальность: экономическая кибернетика, экономист-математик

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
01.10.2003	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Заместитель Председателя Правления – руководитель службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале Банка: 0

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: не совершались

Лубягина Александра Михайловна

Год рождения: 1985

Сведения об образовании: высшее



Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 2008 г.

Специальность: Финансы и кредит, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
01.11.2012	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Заместитель Председателя Правления – финансовый директор

Доля участия в уставном капитале Банка: 0

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: не совершались

Рыгин Сергей Борисович

Год рождения: 1978 г.

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 1999 г.

Специальность: Финансы и кредит, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
01.11.2012	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Заместитель Председателя Правления – исполнительный директор

Доля участия в уставном капитале Банка: 0

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: не совершались

Сааков Иосиф Георгиевич

Год рождения: 1953

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Финансовая Академия при Правительстве РФ

Дата окончания: 2000г.

Специальность: финансы и кредит, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
19.05.2011	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Первый заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале Банка: 23,96%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 23,96%

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: покупка 6 100 00 шт. обыкновенных акций у акционера Бюс Юлии Евгеньевны на сумму 6 100 000 рублей.

Свилузуова Людмила Анатольевна

Год рождения: 1958

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский региональный социально-экономический институт

Дата окончания: 1998 г.

Специальность: экономика, бакалавр социально-экономических знаний

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
26.11.1998	ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале Банка: 0

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0

Сделки с акциями Банка, совершенные в отчетном году: не совершались

## **ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЛИЦ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

Вознаграждение членам Правления по результатам работы за 2012 год определялось Советом директоров и выплачивалось в соответствии с Решением Совета директоров (протокол № 106 от 18 декабря 2012г.) за счет расходов на оплату труда в размере 22 млн. рублей.

Члены Совета директоров осуществляют свои функции на безвозмездной основе.

## **СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ**

В Банке разработаны и утверждены Общим собранием акционеров Кодекс деловой этики и Кодекс корпоративного управления. Основы корпоративного поведения в Банке закреплены также в его Уставе, внутренних положениях, регулирующих работу органов управления и комитетов, и различных подразделений Банка.

Соблюдение принципов корпоративного поведения в МКБ «ДОМ-БАНК» призвано повысить эффективность деятельности Банка, увеличить стоимость его активов, поддержать финансовую стабильность и прибыльность Банка.

Практика корпоративного управления обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права и обязанности. Стратегическое управление деятельностью Банка осуществляется Советом директоров. Система внутреннего контроля позволяет вести эффективный контроль со стороны Совета директоров за деятельностью

исполнительного органа Банка — Правления, а также обеспечивает подотчетность членов Совета директоров Собранию акционеров.

За счет своевременного раскрытия Банком полной и достоверной информации (в том числе о его финансовом положении, экономических показателях) обеспечивается управление Банком в целях реализации возможности принятия акционерами обоснованных решений.

Органы управления Банком, акционеры и работники Банка придерживаются правил корпоративного поведения и в своей деятельности воплощают требования, закрепленные в обоих Кодексах. При этом в Банке строго обеспечивается неукоснительное соответствие требованиям действующего законодательства.

Председатель Правления

С.Л. Немировский

Главный бухгалтер

Л.А. Свилогузова