

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ**  
**КОРПОРАЦИЯ»**  
**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**ЗА 2005 ГОД**

## Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО	3
2. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО	4
3. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО В ОТРАСЛИ	11
4. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО	12
5. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	13
6. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ	14
7. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	14
8. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО	14
9. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО	15
10. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО	16

## **1. Общие сведения о** **Банке «Российская финансовая корпорация» ОАО**

**Полное наименование:** Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

**Государственная регистрация:**

Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО (лицензия на осуществление банковских операций №3099) создан 11.07.2005 согласно распоряжению Росимущество (№1137-р от 23.12.2004 г.) путем изменения статуса и наименования ОАО «Российская финансовая корпорация» (зарегистрировано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 07 июля 2003 года, свидетельство серии 77 № 007767265 выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 44 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1037744005771).

**Местонахождения:** 125 009, Москва. Георгиевский пер., д.1, стр.1

**Юридический адрес:** 125 009, Москва. Георгиевский пер., д.1, стр.1

**Почтовый адрес:** 125 009, Москва. Георгиевский пер., д.1, стр.1

**Контактный телефон:** 692-74-82, факс: 692-35-62

**Адрес электронной почты:** [rfc@rusfincorp.ru](mailto:rfc@rusfincorp.ru)

**Основной вид деятельности:**

- банковские операции
- деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг;
- инвестиционный и финансовый консалтинг;

**Информация о включении в перечень стратегических акционерных обществ:**

не включено.

**Полное наименование и адрес реестродержателя:** Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, г. Москва, 125009, Георгиевский пер., д.1, стр.1

**Уставной капитал:** по состоянию на 01.01.2006 г. 43842 тыс. рублей

**Общее количество акций** 438420 шт.

**Количество обыкновенных акций** 438420 шт.

**Номинальная стоимость обыкновенной акции** 0,1 тыс. рублей

**Государственный регистрационный номер** 10103099В

**Количество привилегированных акций** 0 шт.

**Доля Российской Федерации в уставном капитале «РФК-банк»** принадлежит Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом. 100% акций ОАО

**Доля Российской Федерации по обыкновенным акциям** 100%

**Наличие специального права на участие Российской Федерации в управлении открытым акционерным обществом («золотой акции»)** нет

**Аудитор ОАО «РФК-банк»** ООО «АУДИТ-СПЕКТР», 119121, Москва, Ружейный переулок, д. 4, оф. 2.

В 2005 г. ОАО «Российская финансовая корпорация» изменило название и статус на Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО. В июле 2005 г. Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО получил лицензию Банка России №3099 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). В декабре 2005 г. ОАО «РФК-банк» получило лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности, а также деятельности по доверительному управлению ценными бумагами (лицензия № 077-08806-001000 от 15.12.2005 г.). Это позволило начать банковские операции и расширить деятельность на фондовом рынке, в том числе по доверительному управлению средствами клиентов.

## **2. Характеристика деятельности органов управления и контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО**

### **Общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО**

**Годовое общее собрание акционеров Общества: распоряжение Росимущество № 928-р от 27.06.2005 г.**

#### **Повестка дня:**

1. Утверждение годового отчета ОАО «Российская финансовая корпорация» за 2004 год
2. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности ОАО «Российская финансовая корпорация» за 2004 год, в том числе отчета о прибылях и убытках
3. Утверждение распределения прибыли ОАО «Российская финансовая корпорация» по результатам 2004 года
4. Утверждение размера дивидендов по итогам 2004 года
5. Утверждение состава Совета директоров ОАО «Российская финансовая корпорация»
6. Утверждение состава ревизионной комиссии ОАО «Российская финансовая корпорация»

**Внеочередное общее собрание акционеров Общества: распоряжение Росимущество № 2173-р от 26.09.2005 г.**

#### **Повестка дня:**

1. Досрочное прекращение полномочий совета директоров ОАО «Российская финансовая корпорация»
2. Утверждение состава совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
3. Досрочное прекращение полномочий членов ревизионной комиссии ОАО «Российская финансовая корпорация»
4. Утверждение состава ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
5. Утверждение Положения о правлении Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
6. Утверждение Положения о ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
7. Утверждение Положения о совете директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
8. Поручение правлению ОАО «РФК-банк» утверждения изменений в учетную политику на 2005 год.

9. Поручение правлению ОАО «РФК-банк» утверждения внутренних документов Банка, связанных с осуществлением банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг

Собрание инициировано Советом директоров

**Внеочередное общее собрание акционеров Общества: распоряжение Росимущество № 2779-р от 12.12.2005 г.**

**Повестка дня:**

1. Утверждение аудитора Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

Собрание инициировано Советом директоров.

Решения общих собраний выполнены.

**Совет директоров ОАО «Российская финансовая корпорация»**

Председатель Совета директоров:

**Лысак Ольга Александровна** – начальник Управления Федерального агентства по управлению федеральным имуществом

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
18.05.1998-30.06.2004	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Заместитель руководителя Департамента имущества топливно-энергетического комплекса
01.07.2004 – по наст. вр.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Члены Совета директоров:

**Богомолова Т.А.** – начальник отдела Федерального агентства по управлению федеральным имуществом

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
06.09.1999 – 01.09.2000	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Заместитель начальника отдела имущества гражданской авиации
01.11.2001 – 20.03.2003	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Заместитель начальника отдела имущества нефтяного комплекса, нефтегазового строительства
21.03.2003 – 31.05.2004	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Начальник отдела имущества нефтяного комплекса, нефтегазового строительства
01.06.2004 – 16.08.2004	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Заместитель начальника отдела имущества социальной сферы
17.08.2004 – по наст. вр.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник отдела имущества внешнеэкономических организаций

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

**Гельфер Ю.Б.** – заместитель начальника отдела Федерального агентства по управлению федеральным имуществом

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
20.06.1999 – 03.12.2001	ТОО «Центр правовой информации Международной Ассоциации Юристов»	Помощник юриста
03.12.2001 – 10.10.2003	Территориальное управление Минимущество России «Агентство федерального имущества по городу Москве»	Главный специалист
10.10.2003 – 01.06.2004	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Консультант
10.06.2004 – 10.09.2004	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	консультант
10.09.2004 – по наст. вр.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Заместитель начальника отдела имущества финансово кредитных организаций Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

**Шенцис Б.Д.** заместитель директора департамента Минэкономразвития России – до 27.06.2005 г.

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
1997 – по наст вр.	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации	Заместитель директора (руководителя) департамента корпоративного управления, (финансов, инвестиционной политики, кредитной политики и финансовых рынков)

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

**Нечаев А.А.** генеральный директор ОАО «Российская финансовая корпорация», с 08.08.2005 г. – президент Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
1993 – 06.07.2003	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Президент
07.07.2003 – 08.08.2005	Открытое акционерное общество «Российская финансовая	Генеральный директор

	корпорация»	
08.08.2005 – наст.вр.	Банк «Российская финансовая корпорация»	Президент

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

**Маслова Светлана Николаевна** – заместитель начальника отдела Федерального агентства по управлению федеральным имуществом – с 27.06.2005 г.

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
09.1994 – 03.2002	Территориальный орган Федеральной службы России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению в Пензенской области г. Пенза	Главный специалист
04.2003 – 06.2004	Межрегиональный территориальный орган Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству по Центральному федеральному округу и г. Москве	Начальник отдела финансово-экономического анализа
06.2004 – 10.12.2004	Межрегиональное территориальное управление Минимущество России по Центральному федеральному округу	Начальник информационно-аналитического отдела
10.12.2004 – по наст. вр.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Заместитель начальника отдела имущественных отношений с зарубежными странами Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Распоряжением Росимущество от 27.06.2005 г. № 928-р был утвержден новый состав Совета директоров Общества: из состава Совета директоров Общества, утвержденного на внеочередном общем собрании акционеров 23.12.2004 г. (распоряжение №1137-р), был выведен Шенцис Б.Д., в состав Совета директоров Общества была введена Маслова С.Н.

### **Заседания Совета директоров**

#### **Протокол № 7 от 24.03.2005 г.**

##### **Повестка дня:**

1. О подготовке к проведению конкурса по отбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2005 год.
  - 1.1. Об утверждении Положения о конкурсной комиссии по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита в новой редакции.
  - 1.2. Об утверждении состава конкурсной комиссии по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита ОАО «РФК» за 2005 год.
  - 1.3. Об утверждении Технического задания на проведение обязательного аудита.

- 1.4. Об утверждении даты проведения конкурса по отбору аудиторской организации для проведения ежегодного аудита ОАО «РФК» за 2005 год.
- 1.5. Об утверждении текста извещения о проведении открытого конкурса по отбору аудиторской организации для проведения ежегодного аудита ОАО «РФК» за 2005 год.
2. Об утверждении Положения о дивидендной политике ОАО «РФК».
3. Об одобрении предложения Правления Общества о продаже долей Общества в уставных капиталах ЗАО «Национальная страховая брокерская группа» и ООО «РФК-Инвест».
4. Об утверждении условий трудового договора с генеральным директором Общества

Конкурс по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Общества за 2005 год, проведенный 10.06.2005 года, признан несостоявшимся в связи с недостаточным количеством участников.

#### **Протокол № 8 от 27.06.2005 г.**

##### **Повестка дня:**

1. О рассмотрении кандидатур в органы управления и контроля и контроля ОАО «РФК».
2. Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров ОАО «РФК».
3. О предварительном утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) ОАО «РФК», а также распределения прибыли, в том числе выплаты (объявления) дивидендов, ОАО «РФК» по результатам финансового года.
4. О предварительном утверждении распределения нераспределенного остатка прибыли по результатам 2003 финансового года.
5. О рекомендациях Совета директоров по размеру, срокам и форме выплаты годовых дивидендов.
6. О внесении изменений в Положение об учетной политике ОАО «РФК».
7. О подготовке к проведению конкурса по отбору аудиторской организации для проведения обязательного ежегодного аудита годовой бухгалтерской отчетности ОАО «РФК» за 2005 год:
  - 7.1. Об утверждении Технического задания на проведение обязательного аудита.
  - 7.2. Об утверждении даты проведения конкурса по отбору аудиторской организации для проведения ежегодного аудита ОАО «РФК» за 2005 год.
8. Об использовании средств фонда специального назначения ОАО «РФК».

#### **Протокол № 2 от 25.10.2005 г.**

##### **Повестка дня:**

1. Об избрании Председателя Совета директоров ОАО «РФК-банк».
2. О назначении секретаря Совета директоров ОАО «РФК-банк».
3. О подготовке к проведению конкурса по отбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности ОАО «РФК-банк» за 2005 год:
  - 3.1. Об утверждении Положения о конкурсной комиссии по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита.
  - 3.2. Об утверждении состава конкурсной комиссии по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита ОАО «РФК-банк» за 2005 год.
4. Об утверждении условий Трудового договора с Президентом ОАО «РФК-банк».
5. Об утверждении «Положения об Управлении (службе) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк».
6. Об утверждении «Положения о начальнике Управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк».

7. Об утверждении «Положения об организации и осуществлении внутреннего контроля в ОАО «РФК-банк».
8. Об утверждении «Правил действий при выявлении Управлением (службой) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» нарушений процедур принятия решений и оценки рисков».
9. Об утверждении «Регламента проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (службой) внутреннего контроля».
10. Об утверждении «Плана проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (службой) внутреннего контроля».

Конкурс по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Общества за 2005 год проведен 16.11.2005 года

Решения Совета директоров выполнены.

Членов Совета директоров, систематически не участвующих в заседаниях совета, не было.

### **Исполнительный орган Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО**

**Президент**

**Нечаев Андрей Алексеевич**

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
1993 – 30.06.2003	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Президент
01.07.2003 – 08.08.2005.	Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация»	Генеральный директор
08.08.2005- по наст. вр.	Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО	Президент

А.А.Нечаев доктор экономических наук, профессор, в 1991-1993 гг. являлся Министром экономики России.

Президенту ОАО «РФК-банк» согласно трудовому контракту установлен должностной оклад в размере 40 МРОТ в месяц, а также однократное вознаграждение по результатам работы в размере 2% от балансовой прибыли Общества по итогам календарного года, выплачиваемое после сдачи годовой отчетности в налоговые органы.

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

### **Правление**

Председатель Правления                      Нечаев А.А. – президент Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

Член Правления                                      Колдышкин И.Ю. – вице-президент Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
1999 – 07.02.2000	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Начальник Управления по взаимодействию с регионами и региональных инвестиционных программ

07.02.2000 – 07.07.2003	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Вице-президент
07.07.2003 – 08.08.2005	Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация»	Заместитель генерального директора
08.08.2005 – по наст. вр.	Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО	Вице-президент

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Член Правления Ларионов И.А. – вице-президент Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
01.04.1997- 03.01.2001	АКБ «Орскиндустриябанк»	Зам. Председателя Правления – директор московского представительства
03.01.2001- 04.12.2001	АКБ «Орскиндустриябанк»	Директор московского представительства
19.02.2002 – 07.07.2003	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Вице-президент
07.07.2003 – 08.08.2005	Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация»	Заместитель генерального директора
08.08.2005 – по наст. вр.	Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО	Вице-президент

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Член Правления Карасев В.Н. – Начальник Управления долговых ценных бумаг Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
1993 – 07.07.2003	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Начальник Управления ценных бумаг
07.07.2003 – 08.08.2005	Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация»	Начальник Управления ценных бумаг
08.08.2005 – по наст. вр.	Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО	Начальник Управления долговых ценных бумаг

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Член Правления Носов А.А. – начальник Управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
1993 – 07.07.2003	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Начальник Управления (службы) внутреннего контроля
07.07.2003 – 08.08.2005	Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация»	Начальник Управления (службы) внутреннего контроля
08.08.2005 по наст. вр.	Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО	Начальник Управления (службы) внутреннего контроля

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

### **Ревизионная комиссия ОАО «Российская финансовая корпорация»**

Количественный состав ревизионной комиссии Общества 3 человека

- Мелехова Ю.В. – ведущий специалист отдела Федерального агентства по управлению федеральным имуществом
- Турухина М.А. – главный специалист Федерального агентства по управлению федеральным имуществом
- Андрьянкина Е.В. – главный бухгалтер ОАО «РФК-банк».

### **3. Положение Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО в отрасли**

**Период деятельности Общества в отрасли** 13 лет

**Основные конкуренты Общества:** кредитные организации, финансовые и инвестиционные компании Московского региона. Конкуренция на финансовом рынке страны в последние годы усилилась.

Конкурентными преимуществами Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО являются: длительный срок (13 лет) работы на рынке, высокая деловая репутация, многолетний опыт оказания финансовых услуг, наличие собственного помещения в центре Москвы, удобного для обслуживания клиентов, и современной телекоммуникационной инфраструктуры, наполнение уставного капитала реальными, ликвидными активами.

Анализ развития рынка финансовых услуг показывает, что преобладавшие в банковском секторе в 90-х годах способы получения доходов, такие как спекулятивные операции на росте курсов иностранной валюты, вложения в государственные долгосрочные обязательства отошли на второй план. Основными источниками доходов Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО являются операции на рынке корпоративных ценных бумаг, кредитование, консалтинговые услуги.

Общество старается максимально адаптировать свою деятельность к новым условиям рынка, в том числе путем расширения спектра предлагаемых клиентам услуг, повышения квалификации кадров и их обновления, постоянной модернизации оборудования и программного обеспечения (в 2005 г. обновлена, в частности, автоматизированная банковская система «Кворум», серверное оборудование).

#### **4. Приоритетные направления деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО**

##### **Перечень приоритетных направлений деятельности:**

##### **Операции на рынке ценных бумаг**

В 2005 году ОАО «РФК-банк» существенно расширило и диверсифицировало проведение операций с ценными бумагами, был обеспечен значительный рост оборотов по сделкам с корпоративными ценными бумагами.

Создана внутренняя нормативная база и техническое обеспечение для операций по доверительному управлению средствами клиентов на рынке ценных бумаг, что позволило начать эти операции с января 2006 г.

##### **Консалтинговые и информационные услуги**

В 2005 году ОАО «РФК-банк» расширяло предоставление услуг в области инвестиционного и финансового консалтинга, по привлечению инвестиций, а также оказывало информационные услуги. В частности, были заключены договора с Crearo OY (Финляндия), ЗАО «Артель старателей Север» (Хабаровский край).

##### **Кредитная деятельность**

По состоянию на 01.01.2006 г. общая сумма кредитного портфеля ОАО «РФК-банк» составила 8638 тыс. руб. Кредиты предоставлялись преимущественно под операции с ценными бумагами и на потребительские цели.

В течение отчетного года заемщиками ОАО «РФК-банк» были полностью возвращены текущие кредиты и выплачены начисленные проценты.

В силу высокого риска кредитных операций ОАО «РФК» проводило консервативную кредитную политику.

В 2005 г. ОАО «РФК-банк» осуществило инвестиции в оснащение кассового узла, операционного зала, покупку банковского оборудования и программного обеспечения, что позволило создать условия для обслуживания клиентов по банковским операциям.

Информация обо всех заключенных договорах купли/продажи долей, акций, паев хозяйственных товариществ и общества.

В 2005 г. Советом директоров по предложению правления ОАО «РФК» принято решение о продаже принадлежащих обществу акций в ЗАО «НСБГ» и долей в ООО «РФК-инвест» в связи с отсутствием дивидендов и изменением приоритетных задач ОАО «РФК».

Информация обо всех иных формах участия Общества в коммерческих и некоммерческих организациях:

##### **1. ООО «РФК-Транссервис»**

Адрес юридического лица: 125009, г.Москва, Георгиевский пер., д. 1, стр. 1

Уставный капитал	2213000 руб
Общее количество акций (долей)	2
Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК»	1
Сумма вноса ОАО «РФК»	55590 руб.
Доля ОАО «РФК» в УК предприятия	2,51 %
Величина отчислений от чистой прибыли (дивидендов), полученных в отчетном периоде от юр. лица (за 2004 г.)	8514,57 руб.

Рентабельность долгосрочных финансовых вложений 15,32%  
Общего собрания ООО «РФК-транссервис» и распределения прибыли по итогам 2005 г. на момент составления отчета не было.

### 2. ООО «Единая национальная страховая компания - ЕНСК»

Адрес юридического лица: 125009, Москва, Георгиевский пер. д.1, стр.1

Уставный капитал 12800000 руб

Общее количество акций (долей) 8

Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК» 1

Сумма вноса ОАО «РФК» 1227520 руб.

Доля ОАО «РФК» в УК предприятия 9,59 %

Величина отчислений от чистой прибыли (дивидендов),  
полученных в отчетном периоде от юр. лица 84932,3 руб

Рентабельность долгосрочных финансовых вложений 10,4%

Данные по итогам 2004 г.

Общего собрания ООО «ЕНСК» и распределения прибыли по итогам 2005 г. на момент составления отчета не было.

### 3. ООО «РФК-Балт»

Адрес юридического лица: 199155, г.Санкт-Петербург, ул. Железноводская, д. 17/5

Уставный капитал 1468700 руб.

Общее количество акций (долей) 2

Номинальная стоимость 1 акции (доли)

Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК» 1

Сумма вноса ОАО «РФК» 5100 руб.

Доля ОАО «РФК» в УК предприятия 0,35 %

Общего собрания ООО «РФК-Балт» и распределения прибыли по итогам 2005 г. на момент составления отчета не было.

## **5. Отчет совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО о результатах развития Общества по приоритетным направлениям деятельности**

Информация об основных результатах работы ОАО «РФК-банк» в части приоритетных направлений:

Наименование показателя	2005 год	2004 год
Выручка от продажи товаров, продукции, услуг (без продажи ценных бумаг)	8772	7799
Чистая прибыль	8565	577
Собственные средства (капитал)	56485	48325
Кредиторская задолженность	223	275
в том числе:		
- задолженность перед федеральным бюджетом	210	103
- задолженность по вексельным обязательствам	0	0
Дебиторская задолженность	343	4675
в том числе:		
- задолженность федерального бюджета	0	1313
- задолженность по вексельным обязательствам	343	342

Подавляющая часть оборотов ОАО «РФК-банк» приходится на сделки по купле-продаже ценных бумаг. Из вложений в ценные бумаги состоит также значительная часть активов общества. Приведенная в таблице выручка в основном складывается из доходов от консалтинговой деятельности, информационных услуг и предоставления в аренду нежилых помещений и телекоммуникационного оборудования.

В 2005 г. по сравнению с 2004 г. чистая прибыль банка увеличилась в 15 раз, что позволило нарастить собственные средства (капитал) банка на 8,2 млн. руб. или на 17%. В значительной степени рост прибыли банка связан с возвратом из бюджета переплаты налогов, которая в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета кредитных организаций частично была отнесена на доходы 2005 г. В декабре 2004 г. налоговой инспекцией были ошибочно списаны с ОАО «РФК» якобы в счет задолженности по налогам 4292,8 тысячи руб., что привело к возникновению дебиторской задолженности федерального и регионального бюджета. В 2005 г. после сверки расчетов с налоговой инспекцией ошибочно списанные средства, а также 2388 тысяч руб. переплаты налогов по итогам 2003 г. и 2004 г., были ОАО «РФК-банк» возвращены. Однако, и без учета указанного фактора чистая прибыль ОАО «РФК-банк» возросла примерно в 4 раза.

В 2005 г. ОАО «РФК-банк» осуществило инвестиции в оснащение кассового узла, операционного зала, покупку банковского оборудования и программного обеспечения, что позволило создать условия для обслуживания клиентов по банковским операциям и операциям по доверительному управлению на рынке ценных бумаг, начатым в 2006 г.

Кредиторская задолженность перед федеральным бюджетом на 01.01.2006 г. связана с начислением части налогов по итогам 2005 г., срок уплаты по которым не наступил.

## **6. Информация о совершенных Банком «Российская финансовая корпорация» ОАО в отчетном году крупных сделках**

Крупные сделки в отчетном году отсутствовали.

## **7. Информация о совершенных Банком «Российская финансовая корпорация» ОАО в отчетном году сделок, в совершении которых имеется заинтересованность**

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в отчетном году отсутствовали.

## **8. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО**

Основными принципами дивидендной политики Общества являются:

- Стремление наряду с ростом капитализации увеличивать размер выплачиваемых акционерам дивидендов, исходя из размера полученной чистой прибыли за отчетный финансовый период и потребности развития производственной и инвестиционной деятельности Общества.
- Составление ежегодно прогноза доходов и расходов, а также потребности в финансовых ресурсах для реализации инвестиционных проектов и развития производственной базы Общества.
- Условиями выплаты дивидендов акционерам Общества являются:
  - отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных законодательством РФ;

- наличие у Общества чистой прибыли за отчетный финансовый период.
- При выработке рекомендаций по распределению чистой прибыли и определению размера дивидендов Совет директоров Общества должен руководствоваться следующими подходами:
- часть чистой прибыли в приоритетном порядке направляется на формирование резервного фонда Общества в соответствии с уставом Общества. Распределение чистой прибыли на формирование резервного фонда прекращается по достижении им размера, установленного Уставом Общества;
  - оставляемая в распоряжении Общества чистая прибыль должна быть достаточна для поддержания требуемого уровня финансового и материально-технического состояния Общества, обеспечения его устойчивого развития;
  - часть чистой прибыли, относительно которой не представлено предложений о распределении ее в фонды Общества для производственного и социального развития Общества, направляется на выплату дивидендов;
  - часть чистой прибыли, направляемой Обществом на выплату дивидендов, должна составлять не менее 10 (десяти) процентов от размера чистой прибыли.

Решение о выплате дивидендов за 2004 год содержится в распоряжении Росимущество № 928-р от 27.06.2005 г. На выплату дивидендов направлено 403600 рублей.

Сумма дивидендов, перечисленная в федеральный бюджет составила 400 622 руб. 05 коп. (за вычетом налогов на дивиденды). Платежное поручение № 371 от 23.08.2005 г.

Дивидендная задолженность перед федеральным бюджетом отсутствует

Реквизиты платежных документов, подтверждающих перечисление дивидендов в федеральный бюджет

По итогам 2003 г. на выплату дивидендов было направлено 95% чистой прибыли Общества, по итогам 2004 г. – более 70% чистой прибыли.

Изъятие подавляющей части прибыли в виде дивидендов негативно сказывается на деятельности Общества. Резервный фонд Общества сформирован лишь на ¼ от нормативного уровня, предусмотренного уставом Общества. В фонд специального назначения (фонд социального развития) направлено лишь 115,4 тысяч руб., что практически не позволяет решать задачи фонда, сформулированные в положении о фонде, утвержденном Советом директоров Общества. Фонд накопления, предусмотренный уставом банка и положением о фондах, утвержденным Советом директоров, для целей производственного развития банка вообще не сформирован.

При этом Банк России постоянно ужесточает требования к собственному капиталу кредитных организаций, что требует мер по наращиванию капитала ОАО «РФК-банк».

При принятии решения о размере дивидендов по итогам 2005 г. целесообразно принять во внимание указанные выше обстоятельства, включая тот факт, что заметная часть номинальной чистой прибыли банка сформировалась за счет возврата переплаты налогов в предшествующие годы, и ограничить дивиденды не более чем 15% чистой прибыли банка, направив оставшуюся часть прибыли на увеличение фондов банка.

## **9. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО**

Информация о неоконченных судебных разбирательствах, в которых общество выступает в качестве ответчика по иску о взыскании задолженности с указанием общей суммы предъявленных претензий:

неоконченные судебные разбирательства ОАО «РФК-банк» отсутствуют.

Общество не выступает Истцом по взысканию задолженности по заявленным претензиям.

В Обществе разработаны и реализуются внутренние документы, регламентирующие действия по обеспечению безопасности деятельности Общества, включая безопасность систем связи, программного и информационного обеспечения и др. Имеется соответствующее оборудование и программное обеспечение.

В Обществе действует Служба внутреннего контроля и ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Охрана помещений и имущества Общества обеспечивается по договору Службой вневедомственной охраны МВД России.

Обстоятельства, объективно препятствующие деятельности Общества, отсутствуют.

## **10. Перспективы развития Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО**

Внеочередным общим собранием акционеров Общества 23.12.2004 г. (распоряжение Росимущество № 1137-р) было принято решение об изменении наименования и статуса Общества на Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО и 11.07.2005 Банком России была выдана лицензия на осуществление банковских операций № 3099.

В декабре 2005 г. ОАО «РФК-банк» получило лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности, а также деятельности по доверительному управлению ценными бумагами

С 2006 г. ОАО «РФК-банк» начал банковскую деятельность, поэтапно наращивая набор услуг, предоставляемых клиентам, и расширяя клиентскую базу банка.

В качестве приоритетного направления деятельности банк рассматривает операции на фондовом рынке, включая доверительное управление средствами клиентов и их брокерское обслуживание.

Стратегическая цель ОАО «РФК-банк» заключается в превращении в эффективный универсальный Банк, ориентированный в первую очередь на инвестиционный и инновационный бизнес, в том числе в интересах среднего и малого предпринимательства, а также населения.

Основные факторы, повлиявшие на выбор данной стратегической цели:

- повышение инвестиционной активности в стране и возрастающая потребность в банковских услугах инвестиционного характера;
- активное развитие фондового рынка и рост спроса на услуги, связанные с операциями на рынке ценных бумаг;
- поддержка со стороны государства инвестиционных и инновационных процессов, в том числе малого и среднего бизнеса;
- предполагаемый рост числа создаваемых средних и малых предприятий;
- многолетний опыт работы Банка в сфере инвестиционного бизнеса, в том числе на рынке ценных бумаг;
- недостаточность собственных средств (капитала) Банка для предоставления полного спектра услуг для крупных клиентов (ограничения по выдаче кредитов на одного заемщика)

- возрастающая потребность малых предприятий в инвестиционных и кредитных ресурсах.

- активно растущий интерес населения к операциям на рынке ценных бумаг.

Для достижения объявленных стратегических целей Банк планирует решить следующие задачи:

- создать комплексную систему предоставления банковских продуктов (услуг), ориентированную на удовлетворение потребностей клиентов Банка и получение прибыли Банком на основе изучения и прогнозирования рынка банковских услуг;

- создать в Банке полнофункциональную систему управления рисками;

- модернизировать материально-техническое и программное обеспечение деятельности;

- совершенствовать систему управления Банком через развитие мотивации труда и оптимизацию системы распределения полномочий;

- укрепить кадровый потенциал Банка;

- расширить взаимодействие с другими кредитными организациями и инвестиционными институтами;

- перейти на систему учета и отчетности Банка в соответствии с международными стандартами.

- проводить гибкую тарифную политику с целью повышения конкурентоспособности услуг, предлагаемых Банком;

- активно использовать современные информационные технологии, реализовывать новые технологические решения, позволяющие в интересах клиентов банка проводить полный комплекс банковских и финансовых операций с помощью программ, базирующихся на Интернет - технологиях. Использование новейших коммуникационных решений, в том числе на базе Интернет - технологий, позволит банку расширить клиентскую базу в Московском регионе, избегая значительных вложений в создание филиальной сети, покупку или аренду помещений, увеличение персонала и т.п.;

- реализовывать консервативную политику размещения ресурсов с целью минимизации банковских рисков.

Банк планирует активно расширять спектр услуг и клиентскую базу по брокерским и дилерским операциям на рынке ценных бумаг, а также деятельность по доверительному управлению на рынке ценных бумаг.

ОАО «РФК-банк» продолжит также предоставление широкого спектра консалтинговых услуг в сфере проектного финансирования, бизнес-планирования, оптимизации финансовых потоков, разработки схем финансирования инвестиционных проектов, выпуска ценных бумаг. Одним из направлений этой деятельности является организация финансирования быстро окупаемых проектов (в том числе с привлечением инвестиционных ресурсов других отечественных и зарубежных финансовых институтов), связанных с инновациями и высокими технологиями.

В условиях ужесточения требований к капиталу кредитных организаций, в частности, введения с 1.09.2007 г. минимального размера собственного капитала банка в 5 млн. евро, перспективы деятельности ОАО «РФК-банк» будут в значительной степени определяться возможностями увеличения капитала банка.

Президент

А.А.Нечаев

Главный бухгалтер

Е.В. Андриянкина