

**ГODOBOЙ OТЧЕТ**  
**БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ**  
**КОРПОРАЦИЯ»**  
**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**ЗА 2006 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	11
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 (дилерские и брокерские операции, доверительное управление средствами клиентов);
- 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»:** ЗАО «АКТИВ», 119017, Москва Пыжевский пер., д. 5, оф. 315

В 2006 г. Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО начал проведение банковских операций в соответствии с лицензией Банка России №3099 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

В 2006 г. в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности, а также деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, полученными в декабре 2005 г., ОАО «РФК-банк» приступило к осуществлению указанных операций на фондовом рынке.

## **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 № 2178-р от 21.06.2006 г.**

#### **Повестка дня:**

1. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, а также распределение прибыли по результатам 2005 года.
2. Утверждение размера дивидендов по итогам 2005 года
3. Утверждение состава Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество
4. Утверждение состава ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество
5. Утверждение ЗАО «Актив» в качестве аудитора Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на 2006 год.

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 – член Совета директоров Банка до 21.06.2006 г.

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 – 31.12.2006	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.

**Нечаев А.А.** - 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 корпорация»	Генеральный директор
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 – член Совета директоров до 21.06.2006 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.

**Луков В.В.** заместитель директора департамента Минфина России – член Совета директоров Банка с 21.06.2006 г. (распоряжение №2178-р от 21.06.2006 г.)

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
2001 – 2003	Министерство финансов Российской Федерации	Заместитель директора департамента макрэкономической политики и банковской деятельности
2003-2004	Министерство финансов	И.о. директора департамента

	Российской Федерации	макроэкономической политики и банковской деятельности
2004 – н/вр	Министерство финансов Российской Федерации	Заместитель директора департамента финансовой политики

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

**Даев Д.В.** – советник отдела Росимущество – член Совета директоров Банка с 21.06.2006 г. (распоряжение №2178-р от 21.06.2006 г.)

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
07.2000-07.2002	ООО «Галак-М»	Генеральный директор
07.2002-08.2004	ООО «ВолгоГазТех»	Президент
09.2004-12.2005	Федеральное агентство по управлению Федеральным имуществом	Консультант
12.2005-12.2006	Федеральное агентство по управлению Федеральным имуществом	Советник отдела имущества управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций

### **Заседания Совета директоров**

#### **Протокол № 3 от 16.01.2006 г.**

##### **Повестка дня:**

1. Об утверждении отчета Управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество
2. Об утверждении плана проверок Управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество
3. Об утверждении «Положения об учетной политике Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на 2006 год»
4. Об утверждении в новой редакции «Положение об Управлении (службе) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество»
5. Об утверждении в новой редакции «Положения об организации и осуществлении внутреннего контроля в Банке «Российская финансовая корпорация» ОАО.

#### **Протокол № 4 от 30.05.2006 г.**

##### **Повестка дня:**

1. Об утверждении «Положения о фондах Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО»
2. О рассмотрении кандидатур в органы управления и контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

3. Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
4. О предварительном утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО, а также распределения прибыли, в том числе выплаты (объявлении) дивидендов, Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по результатам финансового года
5. О рекомендациях Совета директоров по размеру, срокам и форме выплаты годовых дивидендов
6. Об оказании материальной помощи работникам Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
7. О выдвижении кандидата на должность вице-президента (заместителя председателя Правления) Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
8. О назначении нового состава Правления Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
9. Об использовании средств фонда специального назначения Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
10. Об утверждении отчета Службы внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам работы в 1 квартале 2006 года.

**Протокол № 5 от 03.11.2006 г.**

**Повестка дня:**

1. Об избрании Председателя Совета директоров ОАО «РФК-банк».
2. О назначении секретаря Совета директоров ОАО «РФК-банк».
3. Об утверждении отчета Службы внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам работы в 2 квартале 2006 года.
4. Об утверждении отчета Службы внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам работы в 3 квартале 2006 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 1992-1993 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
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
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

Член Правления до 30.05.2006г.

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 – 28.04.2006	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.

Член Правления Чернов В.Е. – вице-президент Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
04.2001- 10.2001	Московский коммерческий банк «Сатурн»	Первый заместитель председателя правления
11.2001 – 03.2002	Коммерческий банк «Международные финансовые технологии»	Советник председателя правления
04.2002- 03.2003	ООО «Росинбанк»	Старший вице-президент
03.2003- 02.2004	Европейский индустриальный банк	Советник председателя правления, вице-президент
07.2004- 04.2005	ЗАО «Финансовая компания «Интерфин трейд»	Советник генерального директора
02.2006 по наст. вр.	Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО	Советник Президента, вице- президент

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

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

Количественный состав ревизионной комиссии Общества 3 человека

Бакшеева О.Л. – заместитель начальника отдела Управления Росимущество  
Турухина М.А. – главный специалист Управления Росимущество  
Сатина Н.А. – начальник отдела Департамента Минфина России

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

**Период деятельности Общества в отрасли** 14 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 (14 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 инвестиционные операции на рынке ценных бумаг за счет собственных и привлеченных средств, предоставление брокерских услуг и услуг по доверительному управлению денежными средствами и ценными бумагами клиентов, банковские услуги, кредитование, сдача помещений в аренду.

Общество старается максимально адаптировать свою деятельность к новым условиям рынка, в том числе путем расширения спектра предлагаемых клиентам услуг, повышения квалификации кадров и привлечения новых специалистов, постоянной модернизации оборудования и программного обеспечения (в 2006 г. приобретены, в частности, новая современная автоматизированная банковская система «Диасофт», программное и серверное обеспечение для системы «Банк-клиент», значительное количество компьютерного оборудования, установлена новая система охранной сигнализации, обновлено техническое обеспечение кассового узла и др.).

За 2005 и 2006 годы наряду с отчетностью по российским стандартам бухгалтерского учета банком составлялась и представлялась в банк России также отчетность по МСФО.

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

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

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

В 2006 году ОАО «РФК-банк» существенно расширило и диверсифицировало проведение операций с ценными бумагами, был обеспечен значительный рост оборотов по сделкам с корпоративными ценными бумагами. Банк приступил к предоставлению брокерских услуг и услуг по доверительному управлению средствами клиентов и ценными бумагами на фондовом рынке.

В 2006 году было заключено 2 договора на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг, также заключено 8 договоров доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.

Усовершенствованы внутренняя нормативная база и техническое обеспечение операций на рынке ценных бумаг.

### **Банковские услуги**

В 2005-2006 гг. ОАО «РФК-банк» осуществило инвестиции в оснащение кассового узла, операционного зала, покупку нового банковского оборудования и программного обеспечения, что позволило создать условия для привлечения и обслуживания клиентов по банковским операциям.

В 2006 году ОАО «РФК-банк» начало практическое осуществление банковского обслуживания клиентов, реализуя широкий спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, включая конверсионные операции. Обеспечено предоставление расчетных услуг с использованием системы «Банк-клиент».

### **Кредитная деятельность**

По состоянию на 01.01.2006 г. общая сумма кредитного портфеля ОАО «РФК-банк» составила 4801 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 причитающиеся к уплате проценты.

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

Информация обо всех заключенных договорах купли/продажи долей, акций, паев хозяйственных товариществ и общества: договора купли/продажи долей, акций, паев хозяйственных товариществ и общества в 2006 году не заключались.

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	8500 руб.
Рентабельность долгосрочных финансовых вложений	15,3%
Общего собрания ООО «РФК-транссервис» и распределения прибыли по итогам 2006 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	24800000 руб
Общее количество акций (долей)	9
Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК»	1
Сумма вноса ОАО «РФК»	1227520 руб.
Доля ОАО «РФК» в УК предприятия	4,95 %
Величина отчислений от чистой прибыли (дивидендов), полученных в отчетном периоде от юр. лица	0 руб.

По решению Общего собрания ООО «ЕНСК» часть прибыли по итогам 2006 года направлена на формирование резервного фонда, остальная часть прибыли временно осталась нераспределенной.

### 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 %

По итогам 2005 г. дивиденды обществом не начислялись.

## **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	тыс.руб.	
	2005 год	2006 год
Выручка от продажи товаров, продукции, услуг (без продажи ценных бумаг)	8772	12783
Суммарные доходы	36877	47771
Чистая прибыль	8011	5957
Собственные средства (капитал)	56485	60759
Кредиторская задолженность	223	293
в том числе:		
- задолженность перед федеральным бюджетом	210	261
- задолженность по вексельным обязательствам	0	0
Дебиторская задолженность	343	10
в том числе:		
- задолженность федерального бюджета	0	0
- задолженность по вексельным обязательствам	343	0

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 2006 г. доходы банка увеличились на 10,9 млн. руб. или на 29,5%. Прибыль банка составила 7556 тысяч руб. В течение 2006 года использование прибыли составило 1598766 руб. (уплата налога на прибыль по базе переходного периода). Таким образом, подлежащая распределению чистая прибыль ОАО «РФК-банк» за 2006 год составила 5956680 руб. 73 коп.

Наличие прибыли позволило нарастить собственные средства (капитал) банка на 4,3 млн. руб. или на 7,6%.

В 2006 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, брокерским операциям и операциям по доверительному управлению на рынке ценных бумаг, начатым в 2006 г.

Кредиторская задолженность перед федеральным бюджетом на 01.01.2007 г. связана с начислением в балансе части налогов по итогам 2006 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 не совершались.

#### **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 не совершались.

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

Основными принципами дивидендной политики Общества являются:

- Стремление наряду с выплатой акционерам дивидендов увеличивать капитал Общества, 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 по итогам 2005 года содержится в распоряжении Росимущество № 2178-р от 21.06.2006 г. На выплату дивидендов направлено 1 285 000 рублей.

Сумма дивидендов, перечисленная в федеральный бюджет (за вычетом налогов на дивиденды), составила 1197540 руб. 89 коп.

Реквизиты платежных документов, подтверждающих перечисление дивидендов в федеральный бюджет: платежное поручение № 397 от 18.08.2006 г.

Дивидендная задолженность перед федеральным бюджетом отсутствует.

По итогам 2003 г. на выплату дивидендов было направлено 95% чистой прибыли Общества, по итогам 2004 г. – более 70% чистой прибыли. По итогам 2005 года на выплату дивидендов формально было направлено 16% чистой прибыли. Однако, если учесть, что часть балансовой прибыли Общества за 2005 г. образовалась в результате возврата налогов, неправомерно списанных налоговой инспекцией в 2004 г., то в реально полученной прибыли Общества по итогам 2005 г. доля дивидендов составила около 50%.

Изъятие значительной части прибыли в виде дивидендов негативно сказывается на деятельности Общества, учитывая необходимость дополнительных инвестиций в развитие производственной базы банка для расширения банковской деятельности в соответствии с полученной в 2005 году лицензией. В фонд специального назначения (фонд социального развития) за все время существования банка направлено лишь 360,4 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 сформирован в размере лишь 2178 тысяч руб.

При этом Банк России постоянно ужесточает требования к собственному капиталу кредитных организаций, что требует мер по наращиванию капитала ОАО «РФК-банк». С 01.01.2007 г. минимальный капитал (собственные средства) банков установлен Банком России в размере эквивалента в рублях 5 млн. евро. Для банков, капитал которых менее указанной величины (к их числу относится и ОАО «РФК-банк»), введен запрет на снижение капитала (собственных средств) по сравнению с уровнем по состоянию на 01.01.2007 г. Снижение капитала по сравнению с указанным уровнем является основанием для отзыва лицензии и ликвидации банка.

По итогам первого квартала 2007 г. прибыль ОАО «РФК-банк» составила 3225 тыс. руб., из которых 955 тыс. руб. уже перечислены в бюджет как налог на прибыль (включая доплату налога на прибыль по итогам 2006 г.). Таким образом, изъятие в качестве дивидендов большей суммы со значительной вероятностью может привести к снижению капитала банка по сравнению с уровнем по состоянию на 01.01.2007 г. с соответствующим риском отзыва Банком России лицензии у ОАО «РФК-банк» и последующей ликвидации банка. Это обстоятельство необходимо учитывать при определении суммы дивидендов по итогам 2006 года. Целесообразно направить на выплату дивидендов 900 тысяч руб., что составит 15,1% чистой прибыли Общества.

## **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 разработано и используется в практической деятельности значительное количество внутренних нормативных документов, обеспечивающих всесторонний контроль за проводимыми операциями и позволяющих снизить риск потери ликвидности, операционный и правовой риски, а также иные риски банковской деятельности.

В банке действует система защиты средств связи, программного и информационного обеспечения, которая базируется на соответствующем оборудовании и программных средствах.

В банке действует Служба внутреннего контроля и ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При работе с клиентами банк строго выполняет требования закона №115 ФЗ по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направляя в случаях установленных законом, информацию в Комитет по финансовому мониторингу.

Охрана помещений и имущества банка обеспечивается по договору Службой вневедомственной охраны МВД России, а также собственной аппаратной охранной системой.

Обстоятельства, объективно препятствующие деятельности Общества, отсутствуют.

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

С 2006 г. ОАО «РФК-банк» начал обслуживание клиентов по банковским операциям, поэтапно наращивая набор услуг, предоставляемых клиентам, и расширяя клиентскую базу банка. В 2007 году банк планирует дальнейшее расширение спектра предоставляемых услуг, включая организацию обменного пункта, включение в современные платежно-расчетные системы, в том числе по переводу денежных средств.

В качестве приоритетного направления деятельности банк рассматривает операции на фондовом рынке, включая доверительное управление средствами клиентов и их брокерское обслуживание. Банк планирует увеличение числа клиентов и объемов привлекаемых денежных средств по этим операциям.

Стратегическая цель ОАО «РФК-банк» заключается в превращении в эффективный универсальный Банк, ориентированный в первую очередь на инвестиционный бизнес и операции на рынке ценных бумаг.

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;
- 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)

- 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;

- завершить создание в Банке полнофункциональной системы управления рисками;

- продолжить модернизацию материально-технического и программного обеспечения 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 расширять 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.

ОАО «РФК-банк» продолжит также предоставление 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 со стороны Банка России в соответствии с последними изменениями в законодательстве, в частности, введение с 1.01.2007 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

И.Н.Озернов