

ГODOBOЙ OТЧЕТ
БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ
КОРПОРАЦИЯ»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЗА 2007 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 | 10 |
| 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 | 12 |
| 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 | 17 |
| 10. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО | 18 |

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

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 01.01.2007 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 «Арт-Аудит», 123557, Москва, Средний Тишинский переулок, д.5

В 2007 г. Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО осуществлял банковские операции 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 2007 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» осуществлял указанные операции 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 № 2332-р от 29.06.2007 г.

Повестка дня:

1. Утверждение годового отчета ОАО «РФК-банк» за 2006 год
2. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности за 2006 год, в том числе отчета о прибылях и убытках.
3. Утверждение распределения прибыли ОАО «РФК-банк» за 2006 год, рекомендованного советом директоров ОАО «РФК-банк», в том числе направление на выплату дивидендов 1191340,00 рублей со сроком выплаты в течение 60 дней с даты проведения годового общего собрания акционеров ОАО «РФК-банк»
4. Утверждение состава Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество
5. Утверждение состава ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество
6. Утверждение ЗАО Аудиторской компании «Арт-Аудит» аудитором Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество для осуществления обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности общества за 2007 год.

Решения общего собрания выполнены.

Совет директоров ОАО «Российская финансовая корпорация»

Председатель Совета директоров:

Попова 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- | Федеральное агентство по | Начальник Управления имущества |

| | | |
|--------------------------|--|--|
| 31.07.2006 | управлению федеральным имуществом | финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций |
| 01.08.2006- по наст. вр. | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Начальник Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций и зарубежной собственности |

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 – 31.07.2006 | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Начальник отдела имущества внешнеэкономических, землеустроительных, налоговых и таможенных организаций |
| 01.08.2006 – по наст. вр. | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Начальник отдела имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических 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 с 29.06.2007 г. (распоряжение №2332-р от 29.06.2007)

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 – 31.07.2006 | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Заместитель начальника отдела таможенных организаций |
| 01.08.2006 – по наст. вр. | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Заместитель начальника отдела имущественных отношений с зарубежными странами |

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Луков В.В. заместитель директора департамента Минфина России – член Совета директоров Банка

Места работы за последние пять лет:

| Период | Полное наименование организации | Должность |
|---------------------|--|---|
| 2001 – 2003 | Министерство финансов Российской Федерации | Заместитель руководителя департамента макроэкономической политики и банковской деятельности |
| 2003-2004 | Министерство финансов Российской Федерации | И.о. руководителя департамента макроэкономической политики и банковской деятельности |
| 2004 – по наст. вр. | Министерство финансов Российской Федерации | Заместитель директора департамента финансовой политики |

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Заседания Совета директоров

Протокол № 6 от 12.01.2007 г.

Повестка дня:

1. Об утверждении Учетной политики Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

2. Об утверждении отчета Управления (Службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество по итогам работы в 2006 году.
3. Об утверждении плана проверок структурных подразделений Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Управления (службы) внутреннего контроля

Решения Совета директоров выполнены.

№ 7 от 27.06.2007 г.

Повестка дня:

1. 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 итогам 2006 года.
2. О рекомендациях Совета директоров по размеру, срокам и форме выплаты годовых дивидендов по итогам 2006 года.
3. Об использовании средств фонда накопления и фонда специального назначения Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.
4. Об избрании нового состава Правления Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.
5. Об утверждении плановых показателей доходов, расходов, получения прибыли Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО на 2007 год.
6. Об утверждении отчета Службы внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО за 1 квартал 2007 года.
7. Об утверждении отчетов контролера Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО как профессионального участника рынка ценных бумаг за 2006 год и 1 квартал 2007 года.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 8 от 03.10.2007 г.

Повестка дня:

1. Об избрании Председателя Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.
2. О назначении секретаря Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.
3. Об утверждении отчета Управления (Службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам работы за 2 квартал 2007 года.
4. Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам работы за 2 квартал 2007 года.
5. О внесении изменений в «Положение о фондах Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО».
6. Об утверждении плана работы Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 9 от 27.12.2007 г.

Повестка дня:

1. Об утверждении отчета Управления (Службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам работы за 3 квартал 2007 года.

2. Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам работы за 3 квартал 2007 года.
3. Об утверждении Плана проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (Службой) внутреннего контроля в 2008 году.

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 |
|---------------------------|--|------------------------------------|
| 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

Носов А.А. – зам. начальника Управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО до 27.06.2007 г.

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 |
|----------------------|---|---|
| 04.2002-03.2003 | 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.

Член Правления

Красенюк Н.В. – начальник Управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО с 27.06.2007 г. до 24.09.2007 г.

Места работы за последние пять лет:

| Период | Полное наименование организации | Должность |
|----------------------------|--|---|
| 1994 – 07.07.2003 | Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация» | Главный бухгалтер |
| 07.07.2003 – 08.08.2005 | Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация» | Главный бухгалтер |
| 08.08.2005 – 23.04.2007 | Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО | Главный бухгалтер |
| 23.04.2007 – 24.09.2007 | Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество | Начальник Управления (службы) внутреннего контроля |

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Ревизионная комиссия Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

Количественный состав ревизионной комиссии Общества 3 человека

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

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

Период деятельности Общества в отрасли 15 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 (15 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.

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 (подробнее см. ниже).

За 2005-2007 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 2007 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 предоставлял брокерские услуги и услуги по доверительному управлению средствами клиентов и ценными бумагами на фондовом рынке. В 2007 году Банк начал совершать операции на рынке срочных сделок (ФОРТС) и с финансовыми инструментами с фиксированной доходностью (государственные и корпоративные облигации)

В 2007 году представлял брокерские услуги на рынке ценных бумаг 5 клиентам, 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.

Создано управление контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

Ряд сотрудников прошел профильное обучение. 3 сотрудника получили аттестаты профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банковские услуги

В 2007 году ОАО «РФК-банк» осуществило инвестиции в дополнительное оснащение кассового узла, операционного зала, покупку нового банковского оборудования и программного обеспечения (в частности, для повышения надежности приема и передачи банком электронных платежных документов стал использоваться выделенный канал доступа; приобретен дополнительный модуль «РС-Банкинг» для системы дистанционного обслуживания корпоративных клиентов «Банк-клиент»; с целью повышения надежности дистанционного обслуживания введен в эксплуатацию резервный канал доступа в сеть Интернет. В связи с ростом количества операций клиентов произведена перенастройка программного функционала «Борьба с терроризмом и легализацией незаконных доходов». Все это позволило создать условия для расширения привлечения и обслуживания клиентов.

В 2007 году ОАО «РФК-банк» существенно расширило обслуживание клиентов по расчетно-кассовым операциям, валютному контролю, конверсионным операциям, реализуя широкий спектр банковских услуг. Обеспечено предоставление расчетных услуг с использованием системы «Банк-клиент».

Доходы Банка от предоставления банковских услуг многократно возросли.

В 2007 г. в Банке создано Управление по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ранее эти функции в качестве ответственного сотрудника выполнял по совместительству начальник правового управления).

Кредитная деятельность

По состоянию на 01.01.2008 г. общая сумма кредитного портфеля ОАО «РФК-банк» составила 4390 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 2007 году не заключались (за исключением дилерских операций с акциями, осуществлявшимися на бирже).

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 0 руб.
 Общего собрания ООО «РФК-Транссервис» и распределения прибыли по итогам 2007 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.
 Общего собрания ООО «ЕНСК» и распределения прибыли по итогам 2007 г. на момент составления отчета не было. Нераспределенная прибыль общества составляет 5,2 млн. руб.

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 %
 Величина отчислений от чистой прибыли (дивидендов), полученных в отчетном периоде от юр. лица 0 руб.
 Общего собрания ООО «РФК-Балт» и распределения прибыли по итогам 2007 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 | тыс.руб. | |
|---|----------|----------|
| | 2006 год | 2007 год |
| Выручка от продажи товаров, продукции, услуг (без продажи ценных бумаг) | 12783 | 120413 |
| Суммарные доходы | 47771 | 152024 |
| Чистая прибыль | 5957 | 66310 |
| Собственные средства (капитал) | 60759 | 114424 |
| Кредиторская задолженность | 293 | 2553 |
| в том числе: | | |
| - задолженность перед федеральным бюджетом | 261 | 2505*/ |
| - задолженность по вексельным обязательствам | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность | 10 | 356 |
| в том числе: | | |
| - задолженность федерального бюджета | 0 | 52 |
| - задолженность по вексельным обязательствам | 0 | 0 |

*/ Кредиторская задолженность перед федеральным бюджетом на 01.01.2008 г. связана с начислением в балансе налогов по итогам 2007 г. (налог на прибыль, налог на имущество, транспортный налог), срок уплаты по которым не наступил.

Основная часть оборотов ОАО «РФК-банк» приходится на сделки по купле-продаже ценных бумаг на ОРЦБ. Из вложений в ценные бумаги состоит также значительная часть активов общества. Приведенная в таблице выручка в основном складывается из доходов от банковского обслуживания клиентов-юридических лиц и предоставления в аренду нежилых помещений. Была совершена разовая сделка по реализации части нежилого помещения в сумме 67293 тысяч рублей.

В 2007 году доходы банка (без учета разовой сделки) увеличились на 36,9 млн. руб. или на 177,4%. Прибыль банка составила 88427 тысяч рублей, использование прибыли за 2007 год составило 22117 тысяч рублей (уплата налога на прибыль). Таким образом, подлежащая распределению чистая прибыль ОАО «РФК-банк» за 2007 год составила 66309782 рубля 62 копейки.

Наличие прибыли позволило нарастить собственные средства (капитал) банка на 53,7 млн. руб. или на 88,3%.

Банк развивается успешно и является финансово устойчивым и эффективным. За год с начала осуществления расчетно-кассового обслуживания удалось привлечь несколько десятков клиентов. В результате среднемесячные обороты по кредиту по счетам клиентов в ноябре-декабре 2007 г. увеличились по сравнению с декабрем 2006 г. с 582,0 млн. руб. до 1462 млн. руб. или в 2,5 раза. Средние остатки на счетах клиентов по состоянию на 01.12.2007 г. и 01.01.2008 г. составили 70,1 млн. руб. против 6,1 млн. руб. по состоянию на 01.01.2007 г., т.е. возросли в 11,5 раз.

В 2007 г. банком полностью и со значительным «запасом» выполнялись обязательные нормативы Банка России. Так, по состоянию на 01.01.2008 г. фактическое значение норматива Н1 составило 67,5 (при лимите не менее 11,0), Н2 – 140,8 (при лимите не менее 15,0), Н3 – 182,8 (при лимите не менее 50,0), Н4 – 0,2 (при лимите не более 120,0), Н6 – 4,1 (при лимите не более 25,0).

Капитал Банка устойчиво возрастает, увеличившись по состоянию на 01.01.2008 г. по сравнению с 01.01.2007 г. в 1,9 раза.

В истекшем году в банк принят на работу ряд квалифицированных специалистов. В частности, укреплена Служба внутреннего контроля банка. В 2007 г. приобретены два новых сервера, 12 лицензий на программное обеспечение Windows, лицензии на дополнительное программное обеспечение для систем «Банк-клиент», валютного контроля и электронного документооборота, другое программное обеспечение, значительное количество компьютерного оборудования (15 персональных компьютеров и сетевых терминалов, 4 принтера и МФУ). Усовершенствована система сигнализации и система видеонаблюдения, обновлено техническое обеспечение кассового узла и др.

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 2006 года содержится в распоряжении Росимущество № 2332-р от 29.06.2007 г. На выплату дивидендов направлено 1 191 340 рублей.

Реквизиты платежных документов, подтверждающих перечисление дивидендов в федеральный бюджет: платежное поручение № 516 от 23.08.2007 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%.

По итогам 2006 г. на выплату дивидендов было направлено 20% чистой прибыли Общества.

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 510,4 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 6793,4 тысяч руб.

С целью увеличения капитала банка и получения ресурсов для финансирования расходов по развитию банка (покупка оборудования и программного обеспечения, дооборудование помещений в соответствии с банковскими правилами, привлечение высококвалифицированных специалистов и др.) банком в 2007 г. была осуществлена продажа части неиспользуемых помещений. Указанные помещения числились на балансе банке по стоимости их передачи в 1993 г., переоценка производилась лишь в рамках установленных правительством обязательных коэффициентов. Продажа осуществлена по рыночной цене, согласованной с Росимущество. В результате у банка произошло резкое увеличение прибыли.

При определении части прибыли, направляемой на выплату дивидендов, нужно учитывать следующее.

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 (собственные средства) которых менее указанной величины (к их числу относится и ОАО «РФК-банк», капитал которого на 01.01.2008 г. составлял лишь 125435 тысяч руб.), введен запрет на снижение капитала по сравнению с уровнем по состоянию на 01.01.2007 г. Снижение капитала по

отношению к указанному уровню является основанием для отзыва лицензии и ликвидации банка.

Для получения лицензии на привлечение вкладов (депозитов) физических лиц, что позволило бы существенно расширить и диверсифицировать набор предоставляемых ОАО «РФК-банк» услуг и дало бы дополнительный импульс его развитию, также необходимо иметь капитал выше рублевого эквивалента 5 млн. евро.

Согласно п.4 Федерального закона от 25.02.1999 №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства является случай, если банк допускает абсолютное снижение величины собственных средств по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов (достаточности капитала, текущей ликвидности и др.).

Изъятие значительной части прибыли банка в качестве дивидендов снизит капитал банка и поэтому несет существенные риски для дальнейшей деятельности банка. По итогам первого квартала 2008 г. банком получен убыток в результате неблагоприятной конъюнктуры на рынке ценных бумаг, что уже привело к снижению капитала. Кроме того, в феврале 2008 года налоговой службой у банка ошибочно списаны в бюджет как недоимка по налогу на прибыль за 9 месяцев 2007 года денежные средства в размере 6138019.01 рублей. Банком подан иск в Арбитражный суд г. Москвы. Правота позиции банка подтверждена письмом Министерства финансов РФ, полученным по запросу банка. Однако, учитывая длительность судебных процедур и особенно возврата денежных средств из Федерального казначейства, ожидать поступления средств в банк можно не ранее конца 2008 г.

При изъятии значительной части чистой прибыли банка в условиях дальнейшего падения рынка ценных бумаг резко повышается риск невыполнения банком обязательного норматива достаточности капитала (Н1) и других обязательных нормативов, поскольку в основе их расчета лежит капитал банка. Результатом этого могут стать санкции по отношению к банку со стороны Банка России вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Снижение капитала банка в любом случае будет существенно сдерживать его развитие, поскольку ограничит в силу установленных Банком России нормативов привлечение средств клиентов, размеры кредитования и других активных операций.

С целью дальнейшего развития банка руководством банка разработана специальная программа, предусматривающая значительные инвестиции и текущие затраты. Реализация этой программы позволит расширить перечень и повысить качество оказываемых клиентам услуг, повысить производительность труда персонала, снизить операционные риски за счет обеспечения бесперебойной и безопасной работы всех систем банка, улучшить обслуживание арендаторов помещений, что в конечном итоге приведет к росту клиентской базы и прибыли банка. Она необходима также для выполнения требований контролирующих органов и создания безопасных и комфортных условий работы сотрудников банка. Расходы на осуществление этой программы со 2 кв. 2008 г. по 3 кв. 2009 г. запланированы в размере более 25 млн. руб. (программа прилагается). Профинансировать запланированные мероприятия за счет текущих доходов

не представляется реальным, учитывая необходимые дополнительные затраты на привлечение новых специалистов и повышение квалификации действующих.

С учетом изложенного, изъятие в качестве дивидендов более 10% прибыли банка ухудшит его финансовое положение и резко ограничит возможности развития, а при неблагоприятной конъюнктуре на финансовом рынке может привести к снижению капитала банка в размерах, которые послужат основанием для санкций по отношению к банку со стороны Банка России и ФСФР вплоть до отзыва лицензии у ОАО «РФК-банк» и последующей ликвидации банка. Это обстоятельство необходимо учитывать при определении суммы дивидендов по итогам 2007 года, дополнительно принимая во внимание, что банк включен в план приватизации 2008 г. Заметное ухудшение финансового положения банка снизит возможную цену продажи акций банка и соответствующих поступлений в бюджет.

Целесообразно направить на выплату дивидендов не более 7 млн. руб., что составит 10,6% чистой прибыли Общества и будет означать рост дивидендных выплат по сравнению с дивидендами по итогам 2006 г. почти в 6 раз.

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, в которых ОАО «РФК-банк» выступает в качестве ответчика, отсутствуют.

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

В настоящий момент в Арбитражном суде города Москвы ОАО «РФК-банк» выступает Истцом в судебном разбирательстве о признании недействительным ненормативного акта (решения) МИФНС №50 по г. Москве и возврате неправомерно взысканных налоговой службой в феврале 2008 г. денежных средств в размере 6 138 019.01 рублей (ошибочно исчисленная недоимка по налогу на прибыль за 9 месяцев 2007 год и пени).

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 частности, 1.11.2007 г. Отделением №2 МГТУ Банка России согласована новая редакция внутрибанковских правил по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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 Управление по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При работе с клиентами банк 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. Проведенная в банке проверка Отделения №2 МГТУ Банка России выявила ряд случаев несвоевременного или неполного отправления соответствующих сообщений. По результатам проверки банком осуществлен широкий комплекс мер по улучшению выполнения требований закона № 115, о которых сообщено в Банк России.

Охрана помещений и имущества банка обеспечивается по договорам с подразделениями Управления вневедомственной охраны при ГУВД г. Москвы и ЗАО «Гольфстрим охранные системы», 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 увеличивая клиентскую базу банка. В 2008 году банк планирует дальнейшее расширение числа клиентов и спектра предоставляемых услуг, включая организацию обмена валюты, подключение к современным платежно-расчетным системам, в том числе по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам. В настоящее время проводятся работы по присоединению к системе платежей «Контакт».

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 решает 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 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.

ОАО «РФК-банк» продолжит также предоставление консалтинговых услуг в сфере проектного финансирования, бизнес-планирования, оптимизации финансовых потоков, разработки схем финансирования инвестиционных проектов, работы на фондовом рынке. 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 01.01.2007 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

_____подпись_____

А.А.Нечаев

Главный бухгалтер

_____подпись_____

И.Н.Озернов