

**ГODOBOЙ OТЧЕТ**  
**БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ**  
**КОРПОРАЦИЯ»**  
**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**ЗА 2008 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                                         | 15 |
| 7. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ | 15 |
| 8. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО                                    | 15 |
| 9. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО                                       | 16 |
| 10. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО                                                                             | 16 |

**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 Росимущества (№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).

**Местонахождение:** 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 01.01.2007 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 Аудиторская компания «Арт-Аудит», 123007, Москва, Хорошевское шоссе, д.32А.

В 2008 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 2008 г. в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности, а также деятельности по доверительному управлению ценными бумагами ОАО «РФК-банк» осуществлял указанные операции на фондовом рынке.

02 декабря 2008 года взамен ранее действовавших лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО «РФК-банк» получил лицензии без ограничения срока действия на осуществление брокерской, дилерской деятельности, а также деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

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

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

**Годовое общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО: распоряжение Росимущества № 757-р от 26.06.2008 г.**

#### **Повестка дня:**

1. Утверждение годового отчета ОАО «РФК-банк» за 2007 год.
2. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности за ОАО «РФК-банк» за 2007 год, в том числе отчета о прибылях и убытках.
3. Утверждение распределения прибыли ОАО «РФК-банк» за 2007 год, рекомендованное советом директоров ОАО «РФК-банк» (протокол заседания совета директоров ОАО «РФК-банк» от 05.06.2008г. № 10), в том числе направление на выплату дивидендов 7 000 000 (семь миллионов) рублей со сроком выплаты в течение 60 дней с даты проведения годового общего собрания акционеров ОАО «РФК-банк».
4. Избрание на должность Президента ОАО «РФК-банк» Нечаева А.А.
5. Избрание совета директоров ОАО «РФК-банк» в количестве 5 человек в следующем составе:  
Попова О.А. – начальник управления Росимущество;  
Богомолова Т.А. – начальник отдела управления Росимущество;  
Маслова С.Н. – заместитель начальника отдела управления Росимущество;  
Кушевский А.Н. – начальник отдела управления Росимущество;  
Нечаев А.А. – президент Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.
6. Избрание ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» в следующем составе:  
Бакшеева О.Л. – заместитель начальника отдела управления Росимущество;  
Турухина М.А. – консультант отдела управления Росимущество;  
Тарасова И.В. – главный специалист – эксперт управления Росимущество.
7. Утверждение ЗАО Аудиторская компания «Арт-Аудит» аудитором ОАО «РФК-банк» для осуществления обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности общества за 2008 год.

Решения общего собрания выполнены.

**Внеочередное общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО: распоряжение Росимущества № 1777-р от 27 октября 2008 г.**

#### **Повестка дня:**

1. Разрешение ОАО «РФК-банк» вступить в негосударственную некоммерческую организацию «Ассоциация российских банков (АРБ)».

**Внеочередное общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО: распоряжение Росимущества № 2139-р от 28 ноября 2008 г.**

**Повестка дня:**

2. Досрочное прекращение полномочий членов совета директоров ОАО «РФК-банк», избранных распоряжением Росимущества от 26 июня 2008г. № 757-р «О решениях годового общего собрания акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО»:  
Попова О.А. – начальник управления Росимущество;  
Богомолова Т.А. – начальник отдела Управления Росимущество;  
Маслова С.Н. – заместитель начальника отдела Управления Росимущество;  
Кушевский А.Н. – начальник отдела управления Росимущество;  
Нечаев А.А. – президент Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.
3. Избрание совета директоров ОАО «РФК- банк» в следующем составе:  
Попова О.А. – начальник управления Росимущество;  
Богомолова Т.А. – заместитель начальника Управления - начальник отдела Управления Росимущество;  
Андреева А.А. – заместитель начальника отдела Росимущество;  
Кушевский А.Н. – начальник отдела Управления Росимущество;  
Нечаев А.А. – президент Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.

Решения общего собрания выполнены.

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

Председатель Совета директоров:

**Попова Ольга Александровна** – начальник Управления Федерального агентства по управлению государственным имуществом

Места работы за последние пять лет:

| Период                   | Полное наименование организации                                | Должность                                                                                                      |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 05.1998-06.2004          | Министерство имущественных отношений Российской Федерации      | Заместитель руководителя Департамента имущества топливно-энергетического комплекса                             |
| 07.2004-07.2006          | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом     | Начальник Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций    |
| 08.2006-06.2008          | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом     | Начальник Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций и зарубежной собственности |
| 06.2008 – по наст. время | Федеральное агентство по управлению государственным имуществом | Начальник Управления организаций непроизводственной сферы и зарубежной собственности                           |

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Члены Совета директоров:

**Богомолова Т.А.** – заместитель начальника Управления – начальник отдела Федерального агентства по управлению государственным имуществом

Места работы за последние пять лет:

| Период                | Полное наименование организации                                | Должность                                                                                                                       |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 03.2003 – 05.2004     | Министерство имущественных отношений Российской Федерации      | Начальник отдела имущества нефтяного комплекса, нефтегазового строительства                                                     |
| 06.2004 – 08.2004     | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом     | Заместитель начальника отдела имущества организаций социальной сферы                                                            |
| 08.2004 – 07.2006     | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом     | Начальник отдела имущества внешнеэкономических организаций                                                                      |
| 08.2006 – 06.2008     | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом     | Начальник отдела имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций                                                 |
| 06.2008 – наст. время | Федеральное агентство по управлению государственным имуществом | Заместитель начальника Управления – начальник отдела Управления организаций непроизводственной сферы и зарубежной собственности |

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            |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 07.2003 – 08.2005     | Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация» | Генеральный директор |
| 08.2005 – наст. время | Банк «Российская финансовая корпорация»                          | Президент            |

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

**Маслова Светлана Николаевна** – заместитель начальника отдела Федерального агентства по управлению государственным имуществом – член Совета директоров до 28.11.2008 г. (распоряжение № 2139-р от 28.11.2008).

Места работы за последние пять лет:

| Период            | Полное наименование организации                                                                                                                           | Должность                                                                 |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 01.2004 – 06.2004 | Межрегиональный территориальный орган Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству по Центральному федеральному округу и г. Москве | Заместитель начальника, начальник отдела финансово-экономического анализа |
| 06.2004 – 12.2004 | Межрегиональное территориальное управление Минимущество России по Центральному федеральному округу                                                        | Начальник информационно-аналитического отдела                             |

|                   |                                                                |                                                                                                          |
|-------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                   | округу                                                         |                                                                                                          |
| 12.2004 – 05.2005 | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом     | Заместитель начальника отдела имущества таможенных организаций                                           |
| 06.2005 – 06.2008 | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом     | Заместитель начальника отдела имущественных отношений с зарубежными странами                             |
| 06.2008 – 10.2008 | Федеральное агентство по управлению государственным имуществом | Заместитель начальника отдела управления организаций непроизводственной сферы и зарубежной собственности |

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

**Кушевский А.Н.** – начальник отдела Федерального агентства по управлению государственным имуществом – член Совета директоров с 26.06.2008 г. (распоряжение № 757-р от 26.06.2008).

Места работы за последние пять лет:

| Период                | Полное наименование организации                                | Должность                                                                                                                                                            |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12.1993 – 01.2006     | Торговое представительство РФ в ФРГ МВЭС РФ                    | Заместитель торгового представителя                                                                                                                                  |
| 10.2006 – 10.2006     | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом     | Начальник отдела имущественных отношений с зарубежными странами Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций    |
| 10.2006 – 06.2008     | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом     | Начальник отдела имущественных отношений с зарубежными странами Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций и зарубежной собственности |
| 06.2008 – наст. время | Федеральное агентство по управлению государственным имуществом | Начальник отдела имущественных отношений с зарубежными странами Управления организаций непроизводственной сферы и зарубежной собственности.                          |

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

**Андреева Анна Алексеевна** – заместитель начальника отдела Федерального агентства по управлению государственным имуществом – член Совета директоров с 28.11.2008 г. (распоряжение № 2139-р от 28.11.2008).

Места работы за последние пять лет:

| Период            | Полное наименование организации                            | Должность                                                            |
|-------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 06.2004 – 04.2006 | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Специалист 1 категории отдела имущества организаций социальной сферы |
| 05.2006 –         | Федеральное агентство по науке и                           | Главный специалист отдела                                            |

|                       |                                                                |                                                     |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 02.2007               | инновациям                                                     | реформирования организаций научной сферы            |
| 02.2007 – 07.2007     | ООО «Межрегиональный правовой центр»                           | Руководитель проекта                                |
| 08.2007 - 12.2007     | ООО «Франс Процесс»                                            | Исполнительный директор                             |
| 03.2008 – 08.2008     | ФГУП «НИИКС»                                                   | Советник директора                                  |
| 09.2008 – наст. время | Федеральное агентство по управлению государственным имуществом | Заместитель начальника сводно-аналитического отдела |

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

**Луков Владимир Валентинович** - заместитель директора департамента Минфина России – член Совета директоров Банка до 26.06.2008 г. (распоряжение № 757-р от 26.06.2008).

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 – наст. время | Министерство финансов Российской Федерации | Заместитель директора департамента финансовой политики                                      |

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

### **Заседания Совета директоров**

**Протокол № 10 от 05.06.2008 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 2007 года.
2. Об утверждении отчетов управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО за 2007 год и 1 квартал 2008 года.
3. Об утверждении отчетов контролера Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО как профессионального участника рынка ценных бумаг за 4 квартал 2007 года и 1 квартал 2008 года.
4. Об утверждении «Положения о начальнике управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество» в новой редакции.
5. Об утверждении «Регламента проведения проверок структурных подразделений Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество управлением (службой) внутреннего контроля в новой редакции».
6. О внесении дополнений в План проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК- банк» управлением (службой) внутреннего контроля в 2008 году.

Решения Совета директоров выполнены.

**Протокол № 11 от 07.07.2008 г.**

**Повестка дня:**

1. Об избрании Председателя Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.
2. Об избрании секретаря Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.
3. Об избрании нового состава Правления Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.
4. О рассмотрении вопроса о вступлении Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО в негосударственную некоммерческую организацию «Ассоциация российских банков» (АРБ)».

Решения Совета директоров выполнены.

**Протокол № 12 от 30.12.2008г.**

**Повестка дня:**

1. Об избрании Председателя Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.
2. Об избрании секретаря Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.
3. Об утверждении отчетов управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО за 2 квартал и 3 квартал 2008 года.
4. Об утверждении отчетов контролера Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО как профессионального участника рынка ценных бумаг за 2 квартал и 3 квартал 2008 года.
5. О рассмотрении отчета о выполнении рекомендаций управления (службы) внутреннего контроля структурными подразделениями ОАО «РФК-банк» по проверкам, проведенным в 1 – м полугодии 2008 года.
6. Об утверждении Плана проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (Службой) внутреннего контроля в 2009 году.
7. Об утверждении плана работы Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО на конец 2008 года – первую половину 2009 года.

Решения Совета директоров выполнены.

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

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

**Президент**

**Нечаев Андрей Алексеевич**

Места работы за последние пять лет:

| Период               | Полное наименование организации                                  | Должность            |
|----------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 07.2003 – 08.2005.   | Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация» | Генеральный директор |
| 08.2005- наст. время | 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 144 000 руб. в месяц, а также однократная премия по результатам работы в размере 3% от прибыли Общества за предыдущий год за вычетом из нее налогов, других обязательных платежей в бюджет и средств, направленных на потребление.

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

### Правление

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

Член Правления (до 22.04.2008) Колдышкин И.Ю. – вице-президент Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

Места работы за последние пять лет:

| Период            | Полное наименование организации                                  | Должность                          |
|-------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 07.2003 – 08.2005 | Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация» | Заместитель генерального директора |
| 08.2005 – 04.2008 | 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                          |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 07.2003 – 08.08.2005  | Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация» | Заместитель генерального директора |
| 08.2005 – наст. время | Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО                      | Вице-президент                     |

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                                       |
|-----------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 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 - наст. время | Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО | Советник Президента, вице-президент             |

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Член правления (с 07.07.2008) Озернов И.Н. – главный бухгалтер Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

Места работы за последние пять лет:

| Период                | Полное наименование организации             | Должность                       |
|-----------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|
| 05.1994 – 11.2004     | Октябрьский филиал МИнБ                     | Главный бухгалтер               |
| 11.2004-05.2006       | Дополнительный офис Октябрьский филиал МИнБ | Главный бухгалтер               |
| 06.2006 – 09.2006     | Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО | Заместитель главного бухгалтера |
| 09.2006 – наст. время | Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО | Главный бухгалтер               |

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;  
Тарасова И.В. – главный специалист – эксперт Управления Росимущество

## 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 2005-2008 годы наряду с отчетностью по российским стандартам бухгалтерского учета банком составлялась и представлялась в банк России также отчетность по МСФО.

## Приоритетные направления деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

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

## **Операции на рынке ценных бумаг**

В 2008 году ОАО «РФК-банк» существенно расширило и диверсифицировало проведение операций с ценными бумагами, был обеспечен рост оборотов по сделкам с государственными и корпоративными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк предоставлял брокерские услуги, услуги по доверительному управлению средствами клиентов и ценными бумагами на фондовом рынке, а также совершал операции на рынке срочных сделок (ФОРТС) и с финансовыми инструментами с фиксированной доходностью (государственные и корпоративные облигации)

В 2008 году представлял брокерские услуги на рынке ценных бумаг 5 клиентам, а также услуги по доверительному управлению ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги 9 клиентам.

Усовершенствованы внутренняя нормативная база и техническое обеспечение операций на рынке ценных бумаг. Пять сотрудников имеют аттестаты профессионального участника рынка ценных бумаг.

### **Банковские услуги**

В 2008 году ОАО «РФК-банк» осуществило инвестиции в дополнительное оснащение кассового узла, операционного зала, покупку нового банковского оборудования и программного обеспечения (в частности, банк уделял повышенное внимание совершенствованию технологии обслуживания клиентов, расширению возможностей и повышению надежности функционирования автоматизированной банковской системы (АБС)).

Количество клиентов системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) через интернет возросло вдвое (до 25). С сентября 2008 года ОАО «РФК-Банк» начал проводить реальные платежи в системе переводов без открытия счета КОНТАКТ.

Банк дважды принимал участие в комплексном тестировании новой системы расчетов Банка России для Московского региона КЦОИ МР на базе РАБИС-НП.

В ноябре 2008 года успешно проведены тестовые испытания по включению Банка в систему БЭСП ЦБ РФ в качестве ассоциированного участника расчетов.

Для повышения надежности контроля сообщений, отправляемых в Росфинмониторинг в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ в ноябре 2008 в Банке внедрена система «Контроль-М», разработанная ЗАО «КОМИТА».

Все это позволило создать условия для расширения привлечения и обслуживания клиентов.

В 2008 году ОАО «РФК-банк» существенно расширило обслуживание клиентов по расчетно-кассовым операциям, валютному контролю, конверсионным операциям, реализуя широкий спектр банковских услуг.

## **Кредитная деятельность**

По состоянию на 01.01.2009 г. общая сумма кредитного портфеля ОАО «РФК-банк» составила 5701 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 2008 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 2008 г. на момент составления отчета не было.

**2. ООО «Единая национальная супервайзерская 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 2008 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  
 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 2008 г. на момент составления отчета не было.

**Отчет совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО о результатах развития Общества по приоритетным направления деятельности**

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

|                                              | тыс.руб. |          |
|----------------------------------------------|----------|----------|
| Наименование показателя                      | 2007 год | 2008 год |
| Выручка от продажи товаров, продукции, услуг | 120413   | 78103    |

|                                              |        |        |
|----------------------------------------------|--------|--------|
| (без продажи ценных бумаг)                   |        |        |
| Суммарные доходы                             | 152024 | 180706 |
| Чистая прибыль/убыток (+,-)                  | +66310 | -50403 |
| Собственные средства (капитал)               | 114424 | 67936  |
| Кредиторская задолженность                   | 2553   | 2038   |
| в том числе:                                 |        |        |
| - задолженность перед федеральным бюджетом   | 2505*/ | 1738   |
| - задолженность по вексельным обязательствам | 0      | 0      |
| Дебиторская задолженность                    | 356    | 1722   |
| в том числе:                                 |        |        |
| - задолженность федерального бюджета         | 52     | 419    |
| - задолженность по вексельным обязательствам | 0      | 0      |

\*/ Кредиторская задолженность перед федеральным бюджетом на 01.01.2009 г. связана с начислением в балансе налогов по итогам 2008 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.

По итогам 2008 г. в связи с глубоким экономическим кризисом в стране и резким падением фондового рынка банком получен убыток в размере 50403 тысяч руб., что привело также к снижению капитала банка.

Несмотря на финансовый кризис банк развивается успешно и является финансово устойчивым и эффективным. За год с начала осуществления расчетно-кассового обслуживания удалось привлечь несколько десятков клиентов. В 2008 г. банком полностью и со значительным «запасом» выполнялись обязательные нормативы Банка России. Так, по состоянию на 01.01.2009 г. фактическое значение норматива Н1 составило 75,3 (при лимите не менее 11,0), Н2 – 166,3 (при лимите не менее 15,0), Н3 – 167,3 (при лимите не менее 50,0), Н4 – 0,3 (при лимите не более 120,0), Н6 – 1,6 (при лимите не более 25,0).

В истекшем году в банк принят на работу ряд квалифицированных специалистов. В частности, укреплены Управление (Служба) внутреннего контроля банка; Управление по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; Управление информационного и программного обеспечения и вычислительной техники.

В 2008 г. продолжалась работа по совершенствованию технической базы Банка. Приобретен и введен в эксплуатацию новый основной сервер для АБС Diasoft 5NT, проведена серьезная модернизация двух серверов, используемых более 2-х лет. Это позволило перевести АБС на работу с современной СУБД Microsoft SQL2005 на платформе Windows Server 2008 x64 и приступить к построению отказоустойчивой системы обработки банковской информации. Завершена замена устаревших рабочих станций, для чего было приобретено 7 современных компьютеров Dero Neos. Усовершенствована система сигнализации и система видеонаблюдения, обновлено техническое обеспечение кассового узла и др.

Оборудован пункт обмена валют в операционной кассе банка, закуплены и смонтированы необходимые технические средства информации и контроля.

В 2008 г. осуществлены инвестиции, закончен проект, получены необходимые согласования и разрешения и начаты технологические работы по независимому подключению к электроэнергии, которые будут завершены в 2009 году. До этого

электрообеспечение банка осуществлялось через «воздушный кабель» от подстанции Госдумы РФ, что создавало значительные неудобства при эксплуатации энергоустановок и оплате электроэнергии, не обеспечивало необходимый уровень надежности энергоснабжения.

В 2008 г. в банке активно проводилась работа по повышению квалификации кадров на основе внутрибанковского обучения и направления сотрудников банка на обучение в специализированные учебные центры и организации по повышению квалификации. Впервые проведено тестирование всех специалистов банка с использованием специальной интернет-системы тестирования в специализированной организации. Результаты тестирования учтены в программах повышения квалификации кадров.

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

Крупные сделки в отчетном году не совершались.

### 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.

### 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 2008 года содержится в решении годового общего собрания акционеров (распоряжение Росимущество № 757-р от 26.06.2008 г.). На выплату дивидендов направлено 7 000 000 рублей.

Реквизиты платежных документов, подтверждающих перечисление дивидендов в федеральный бюджет: платежное поручение № 543 от 20.08.2008 г.

Дивиденды выплачены полностью. Дивидендная задолженность перед федеральным бюджетом отсутствует.

## 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 на 31.12.2008 года:

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 на 31.12.2008 года:

неоконченные судебные разбирательства, в которых ОАО «РФК-банк» выступает в качестве истца, отсутствуют

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 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 Федеральную службу по финансовому мониторингу.

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.

## 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. Доходы банка от расчетно-кассового обслуживания клиентов устойчиво возрастают. В 2008 г. начат обмен валюты в операционной кассе банка. Осуществлено присоединение к системе платежей «Контакт» по переводу денежных

средств без открытия счетов физическим лицам. В 2009 году банк планирует дальнейшее расширение числа клиентов и спектра предоставляемых услуг.

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 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, 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 2009 г. приняты поправки к Закону «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которыми капитал (собственные средства) действующих банков должен составлять к 01.01.2010 г. не менее 90 млн. руб. и к 01.01.2012 г. – не менее 180 млн. руб. При невыполнении этого условия у банка будет отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности с его последующей обязательной ликвидацией независимо от других обстоятельств.

На 01.01.2009 г. капитал (собственные средства) ОАО «РФК-банк» составлял около 68 млн. руб., в том числе уставной капитал, сформированный в 2003 г. при образовании ОАО РФК, 43,842 млн. руб. и накопленная с указанного момента прибыль, включая текущую, около 24 млн. руб. (12,371 млн. руб. прибыли были изъяты по итогам 2003-2007 гг. в бюджет в качестве дивидендов). В условиях тяжелого финансового кризиса увеличить капитал банка к 01.01.2010 г. до 90 млн. руб. за счет прибыли от текущей хозяйственной деятельности не представляется возможным. По итогам 2008 г. деятельность банка была убыточна в результате резкого падения стоимости ценных бумаг, в том числе государственных, в которые были частично инвестированы собственные средства банка.

ОАО «РФК-банк» был включен распоряжением Правительства РФ от 07 мая 2008 г. № 683-р в прогнозный план приватизации на 2008 г. (продажа 100% акций), однако приватизация не была проведена. В случае включения банка в программу приватизации на 2009 г. продажа акций видится маловероятной по следующим причинам. Как показывает опыт, подготовка к приватизации занимает достаточно длительный срок (оценка активов уполномоченным независимым оценщиком, установление цены продажи, объявление и проведение аукциона, заключение договоров и др.). В лучшем случае вышеуказанные процедуры могут быть завершены к середине 4 квартала 2009 г. Потенциальный покупатель акций банка столкнется с необходимостью в течение нескольких недель увеличить капитал банка с завершением всех формальных процедур до 01.01.2010 г. Учитывая, что увеличение уставного капитала банка также является достаточно длительной процедурой (регистрация проспекта эмиссии, согласование в Банке России покупателей акций и др.), осуществить вышеперечисленные мероприятия до конца 2009 г. не представляется возможным. В подобной ситуации и на фоне заметного падения интереса к финансовым институтам как объектам инвестирования в условиях нынешнего кризиса очень сложно рассчитывать на успешную продажу банка. В частности, потенциальные инвесторы, с которыми велись переговоры о покупке акций банка в рамках приватизации в 2008 г., заявили об отсутствии у них интереса к инвестированию при описанном выше положении банка.

В результате у банка должна быть отозвана лицензия с последующей его ликвидацией. Продажа в рамках ликвидации активов банка, временно заметно обесценившихся в условиях кризиса, принесет многократно меньшие поступления в бюджет по сравнению с продажей действующего банка после завершения кризиса. Таким образом, включать банк в прогнозный план (программу) приватизации на 2009 г. представляется нецелесообразным.

Обеспечить требуемое увеличение капитала ОАО «РФК-банк» с целью предотвращения его ликвидации можно следующими способами:

1. Увеличение уставного капитала банка. В уставе ОАО «РФК-банк» содержится норма о праве банка размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные акции в количестве 450 000 штук номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая (объявленные акции), что даст необходимое увеличение собственных средств банка. Учитывая, что государственным бюджетом на 2009 г. финансовые ресурсы на эти цели не предусмотрены, ФАУГИ может оплатить акции внесением имущества и иных активов, допускаемых для таких случаев Банком России, или разместить дополнительные акции

среди новых акционеров. В соответствии с Законом о приватизации государственного и муниципального имущества государство при увеличении капитала должно лишь сохранить за собой контрольный пакет акций (не менее чем 50% плюс 1 акция). Таким образом, можно для увеличения капитала дополнительно разместить акции для продажи новым акционерам в количестве до 438000 штук на общую сумму по номинальной стоимости до 43,8 млн. руб.

Менеджмент, а также ряд клиентов и партнеров банка изъявили готовность приобрести пакет акций банка в рамках увеличения уставного капитала в указанных объемах.

2. Продажа части помещений банка. Принадлежащие банку на праве собственности помещения числятся на балансе по цене внесения в рамках формирования уставного капитала ОАО «РФК-банк», которая ниже рыночных цен. В результате при продаже у банка даже с учетом уплаты НДС возникнет прибыль, которая за вычетом налога на прибыль пойдет на увеличение капитала банка. В условиях падения цен на недвижимость в Москве окончательный размер и состав продаваемых помещений будет определен с учетом реальных рыночных цен на момент продажи. Предварительная оценка показывает, что для получения требуемого дохода необходимо продать от 10% до 15% помещений банка.

С учетом отмеченного падения цен на коммерческую недвижимость первый вариант представляется более предпочтительным.

Президент

подпись

А.А.Нечаев

Главный бухгалтер

подпись

И.Н.Озернов