

ГODOBOЙ OТЧЕТ
БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ
КОРПОРАЦИЯ»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЗА 2010 ГОД

Содержание

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО	3
ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО	4
ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО В ОТРАСЛИ	11
ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО В 2010 Г.	12
ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	14
ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ	15
ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	16
ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО	16
ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО	17
СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	17
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОАО	20

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

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 2010 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 2010 г. в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности, а также деятельности по доверительному управлению ценными бумагами и деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, ОАО «РФК-банк» осуществляло указанные операции на фондовом рынке.

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 № 1146-р от 30.06.2010 г.

Повестка дня:

1. Утверждение годового отчета ОАО «РФК-банк» за 2009 год.
2. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности за ОАО «РФК-банк» за 2009 год, в том числе отчета о прибылях и убытках.
3. Утверждение распределения прибыли ОАО «РФК-банк» за 2009 год, рекомендованное советом директоров ОАО «РФК-банк» (протокол заседания совета директоров ОАО «РФК-банк» от 18.06.2010г. № 19), в том числе направление на выплату дивидендов 2 266 000 (два миллиона двести шестьдесят шесть тысяч) рублей, со сроком выплаты в течение 60 дней с даты проведения годового общего собрания акционеров ОАО «РФК-банк».
4. Избрание совета директоров ОАО «РФК-банк» в количестве 5 человек в следующем составе:
Попова О.А. – начальник управления Росимущества;
Костина М.А. – заместитель начальника отдела управления Росимущества;
Гамза В.А. – директор Института финансово-экономических исследований Финансовой академии при Правительстве РФ (профессиональный поверенный);
Нетбальский Н.К. – начальник проектного и торгового финансирования ОАО «Мастер-Банк» (независимый директор);
Нечаев А.А. – президент Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО (профессиональный поверенный).
5. Избрание ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» в количестве 3 человек в следующем составе:
Тарасова И.В. – главный специалист-эксперт отдела управления Росимущества;
Турухина М.А. – советник отдела управления Росимущества;
Мелехова Ю.В. – главный специалист-эксперт отдела управления Росимущества.
6. Утверждение ЗАО Аудиторская компания «Арт-Аудит» аудитором ОАО «РФК-банк» для осуществления обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности общества за 2010 год.

Решения общего собрания выполнены.

**Внеочередное общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация»
ОАО: распоряжение Росимущества № 2240-р от 15 ноября 2010 г.**

Повестка дня:

1. Включение в наименование Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество слова «Российская».
2. Обращение в Министерство юстиции РФ с заявлением о намерении включить в фирменное наименование Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество слово «Российская», в соответствии с п. 4 ст. 1473 Гражданского кодекса РФ, а также постановлением Правительства РФ от 03.02.2010 № 52 «Об утверждении правил включения в фирменное наименование юридического лица официального наименования «Российская Федерация» или «Россия», а также слов, производных от этого наименования».

Решения внеочередного общего собрания выполнены:

ОАО «РФК-банк» получило разрешение на использование в своем фирменном наименовании слова «Российская» - Распоряжение Минюста России № 10786-р от 22.10.2010

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 Татьяна Александровна – заместитель начальника Управления – начальник отдела Федерального агентства по управлению государственным имуществом – член Совета директоров до 30 июня 2010 года (Распоряжение Росимущество № 1146-р от 30.06.2010)

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
03.2003 –	Министерство имущественных	Начальник отдела имущества

05.2004	отношений Российской Федерации	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 непромышленной сферы и зарубежной собственности

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Нечаев Андрей Алексеевич - президент Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО (профессиональный поверенный)

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.

Костина Марина Александровна – заместитель начальника отдела Федерального агентства по управлению государственным имуществом – член Совета директоров с 30.06.2010 года (Распоряжение № 1146-р от 30.06.2010).

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
02.2004- 02.2006	Филиал ООО «Компания ВЕАКОН-Арегор» г. Москва	Оценщик
02.2006- 10.2007	ООО «Консалтинговая компания «Элько»	Оценщик
11.2007- 09.2008	Федеральное государственное унитарное предприятие «Главное управление по обеспечению деятельности Министерства иностранных дел РФ»	Специалист
09.2008- 12.2008	ООО «Международный дом оценки»	Заместитель генерального директора по оценке
12.2008-по наст. время	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	Заместитель начальника сводно-аналитического отдела Управления организаций непромышленной сферы и зарубежной собственности

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Кушевский Александр Николаевич – начальник отдела Федерального агентства по управлению государственным имуществом – член Совета директоров до 30.06.2010 года (Распоряжение № 1146-р от 30.06.2010).

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 до 30.06.2010 года (распоряжение № 1146-р от 30.06.2010).

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 – 02.2007	Федеральное агентство по науке и инновациям	Главный специалист отдела 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.

Гамза Владимир Андреевич - директор Института финансово-экономических исследований Финансовой академии при Правительстве РФ (профессиональный поверенный) – член Совета директоров Банка с 30.06.2010 года (Распоряжение Росимущество № 1146-р от 30.06.2010).

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
07.2000-12.2007	ОАО «Росагрохим», ОАО «Агрохимбанк»	Председатель Совета директоров
01.2008-11.2009	Ассоциация региональных банков России	Первый вице-президент
11.2009 – наст. время	Институт финансово-экономических исследований Финансовой академии при Правительстве РФ	директор

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Нетбальский Николай Константинович - начальник проектного и торгового финансирования ОАО «Мастер-Банк» (независимый директор) – член Совета директоров Банка с 30.06.2010 года (Распоряжение Росимущество № 1146-р от 30.06.2010).

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
07.2003-10.2006	ООО «Практик Реал»	Управляющий проектами
10.2006-по наст. время	ОАО «Мастер-Банк»	Начальник управления проектного и торгового финансирования

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Заседания Совета директоров

Протокол № 18 от 30.03.2010 г.

Повестка дня:

1. Определение максимального размера оплаты услуг аудитора при осуществлении ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО за 2010 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.
2. Об утверждении отчетов управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО о проделанной работе в 4 квартале 2009 года и 2009 году.
3. Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам 4 квартала 2009 года.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 19 от 18.06.2010 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 распределение прибыли, в том числе выплаты (объявлении) дивидендов, Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам 2009 года

2. Об избрании нового состава Правления Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.
3. Об утверждении «Положения о фондах Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное» в новой редакции.
4. Об утверждении «Положения об организации и осуществлении внутреннего контроля в Банке «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество» в новой редакции.
5. Об утверждении «Положения об Управлении (службе) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество» в новой редакции.
6. Об утверждении отчета Управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО о проделанной работе в 1 квартале 2010 года.
7. Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам 1 квартала 2010 года.
8. О внесении дополнения в План проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» управлением (службой) внутреннего контроля в 2010 году.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 20 от 27.09.2010г.

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. О выплате Президенту Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО Нечаеву А.А. премии по результатам хозяйственной деятельности Общества за 2009 год в размере 679 763 (Шестьсот семьдесят девять тысяч семьсот шестьдесят три) рубля 43 коп.
4. Об утверждении отчета управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО о проделанной работе во 2 квартале 2010 года.
5. Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО как профессионального участника рынка ценных бумаг по итогам 2 квартала 2010 года.
6. Об утверждении «Положения об организации и осуществлении внутреннего контроля в Банке «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество в новой редакции.
7. Об утверждении «Положения об Управлении (службе) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество» в новой редакции.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 21 от 28.12.2010г.

Повестка дня:

1. Об утверждении отчета управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе в 3 квартале 2010 года.

2. Об утверждении отчета контролера ОАО «РФК-банк» за 3 квартал 2010 года.
3. Об утверждении Плана проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (службой) внутреннего контроля в 2011 году.

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 на 2010 г. был установлен должностной оклад в размере 180 000 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 **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 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:

Тарасова И.В. главный специалист-эксперт отдела Управления Росимущество
Турухина М.А. советник отдела Управления Росимущество;
Мелехова Ю.Е. главный специалист-эксперт отдела Управления Росимущество

Положение Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО в отрасли

Период деятельности Общества в отрасли 17 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 (17 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 капитала банка 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, услуг биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, 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 2005-2010 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 в 2010 г.

Операции на рынке ценных бумаг

В 2010 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 2010 году представлял услуги по доверительному управлению ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги 10 клиентам.

Для развития предоставляемых банком брокерских услуг на рынке ценных бумаг в декабре 2009 года и в 2010 г. увеличена численность Управления ценных бумаг. Образовано управление клиентского обслуживания. Созданы удаленные рабочие места в С.-Петербурге. Осуществлены значительные вложения средств в развитие аппаратной базы, средств телекоммуникаций, приобретение программного обеспечения. В результате, на брокерское обслуживание в 2010 г. банком было привлечено около 400 новых клиентов - физических и юридических лиц. Многократно увеличился объем средств клиентов банка по брокерскому обслуживанию. На конец 2010 года остатки средств на счетах клиентов по брокерским операциям составили 88,7 млн. руб., что более чем в 3 раза превышает показатель 2009 года.

В 2010 году банком начато предоставление услуг по выводу акций предприятий на российские биржи.

Усовершенствованы внутренняя нормативная база и техническое обеспечение операций на рынке ценных бумаг. На конец 2010 г. 9 сотрудников имели аттестаты профессионального участника рынка ценных бумаг.

В 2010 г. банком был выигран тендер на продажу акций биржи ММВБ, принадлежащих международному банку МБЭС. В результате оказания этой услуги банком был получен разовый доход в размере 10 млн. руб.

Банковские услуги

В 2010 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)).

В 2010 году ОАО «РФК-банк» существенно расширило обслуживание клиентов по расчетно-кассовым операциям, валютному контролю, конверсионным операциям, реализуя широкий спектр банковских услуг.

Количество клиентов по расчетно-кассовому обслуживанию за истекший год выросло – на конец 2010 г. в банке открыто 123 счета 89 клиентам (на конец 2009 года – 97 счетов 75 клиентам), а систему дистанционного банковского обслуживания (ДБО) через интернет

используют 66 клиентов (в 2009 году – 45). Почти в 2 раза (с 4,9 млн. руб. до 8 млн. руб.) увеличился объем операций по системе переводов без открытия счета «КОНТАКТ».

После длительного тестирования произведен переход на новую систему межбанковских расчетов (КЦОИ МР) на базе Рабис-НП. АБС банка Diasoft-FA# доработана для обеспечения совместимости с новой системой расчетов московского региона.

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

Кредитная деятельность

По состоянию на 01.01.2011 г. общая сумма кредитного портфеля ОАО «РФК-банк» составила 6 539 тыс. руб. Кредиты предоставлялись на пополнение оборотных средств организациям, занимающимся строительством и оптовой торговлей, под операции с ценными бумагами и физическим лицам на потребительские цели.

В течение отчетного года заемщиками ОАО «РФК-банк» были полностью возвращены текущие кредиты и выплачены причитающиеся к уплате проценты. Просроченной задолженности по кредитам у банка нет.

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:

Договоров купли/продажи долей, акций, паев хозяйственных товариществ и общества в 2010 году не заключалось (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 2009 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 12800000 руб.

Общее количество акций (долей) 9

Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК» 1

Сумма вноса ОАО «РФК» 2553600 руб.

Доля ОАО «РФК» в УК предприятия 19,95 %

Величина отчислений от чистой прибыли (дивидендов), полученных в отчетном периоде от юр. лица 0 руб.

Общего собрания ООО «ЕНСК» и распределения прибыли по итогам 2009 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 2009 г. на момент составления отчета не было.

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	2009 год	2010 год
Выручка от продажи товаров, продукции, услуг (без продажи ценных бумаг)	70647	71913
Суммарные доходы	152317	172089
Чистая прибыль/убыток (+,-)	22659	24380
Собственные средства (капитал)	92038	225032
Кредиторская задолженность	9480	3227
в том числе:		
- задолженность перед федеральным бюджетом	2908*/	2252*/
- задолженность по вексельным обязательствам	0	0
Дебиторская задолженность	1681	473
в том числе:		
- задолженность федерального бюджета	11	412
- задолженность по вексельным обязательствам	0	0

*/ Кредиторская задолженность перед федеральным бюджетом на 01.01.2010 г. и на 01.01.2011 г. связана с начислением в балансе налогов по итогам 2009 г. и 2010 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 2010 г. в связи с наметившимся окончанием экономического кризиса в стране и ростом фондового рынка банком получена прибыль в размере 24380 тыс. руб. (из которых 17441 тыс. руб. - прибыль от операций с ценными бумагами).

По состоянию на 01 января 2011г. в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами проведена переоценка административного здания по текущей (восстановительной) стоимости, в результате балансовая стоимость здания увеличилась на 152,496 млн. руб., амортизация – на 20,318 млн. руб.

Несмотря на сложное положение в финансовом секторе России банк развивается успешно и является финансово устойчивым и эффективным.

В 2010 г. банком полностью и со значительным «запасом» выполнялись обязательные нормативы Банка России. Так, по состоянию на 01.01.2011 г. фактическое значение норматива Н1 составило 74,5 (при лимите не менее 11,0), Н2 – 94,5 (при лимите не менее 15,0), Н3 – 111,3 (при лимите не менее 50,0), Н4 – 0,0 (при лимите не более 120,0), Н6 – 1,7 (при лимите не более 25,0).

В истекшем году в банк принято на работу значительное число квалифицированных специалистов, в том числе 4 сотрудника с аттестатами профессионального участника рынка ценных бумаг. В частности, укреплены Управление по работе с клиентами; Управление по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Управление ценных бумаг, Правовое управление, Управление финансового и инвестиционного консалтинга.

В связи с существенным ростом объема операций по брокерскому обслуживанию клиентов и сложности системы обработки информации была проведена структурная реорганизация. Управление информационного и программного обеспечения и вычислительной техники преобразовано в Управление информационных технологий в составе трех отделов – отдела программно-технического обеспечения, отдела системного администрирования и отдела информационной безопасности. В центре обработки данных биржи «Санкт-Петербург» введена в эксплуатацию информационно-торговая система QUIK. Приобретен современный сервер и технологическая платформа «1С-Предприятие 8.2», позволившие разработать и внедрить систему автоматизации учета (бэк-офис) по брокерским операциям и операциям по доверительному управлению.

Проведена аттестация сервера системы дистанционного банковского обслуживания клиентов «iBank2» на соответствие требованиям Гостехкомиссии России, получены лицензии ФСБ России на предоставление услуг в области криптографической защиты информации, распространение и обслуживание средств криптографической защиты.

Продолжилась работа по повышению надежности и безопасности информационно-вычислительной системы банка. Отработана структура и технология функционирования вычислительной системы на базе виртуальных машин. Банковский сегмент локальной вычислительной сети (ЛВС) банка переведен на новую организацию работы. Приобретен и введен в эксплуатацию в защищенном сегменте ЛВС новый сервер, обеспечивший организацию с использованием средств виртуализации подсистемы интернет-банкинга и подсистемы IP-телефонии, которая позволила объединить офис в Москве и Петербурге в единую сеть с бесплатными внутренними и городскими звонками, а также значительно сократить затраты на междугородние звонки.

Значительно модернизирован корпоративный сайт банка, в частности, расширено предоставление информации клиентам по услугам банка и возможность получать договорную информацию с сайта.

Для привлечения новых клиентов по брокерскому обслуживанию и повышению его качества в 2010 г. оснащён и введен в эксплуатацию учебный класс, в котором проводились информационно-обучающие семинары для потенциальных клиентов банка.

В 2010 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.

В 2010 г. в банке прошла комплексная проверка МГТУ Банка России, которая не выявила существенных недостатков в работе банка.

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.

Решения о выплате дивидендов по итогам 2009 года содержится в решении годового общего собрания акционеров (Распоряжение Росимущество № 1146-р от 30.06.2010). На выплату дивидендов направлено 2 266 000 (Два миллиона двести шестьдесят шесть тысяч) рублей.

Реквизиты платежных документов, подтверждающих перечисление дивидендов в федеральный бюджет: платежное поручение № 1321 от 24.08.2010 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 31.12.2010 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 31.12.2010 года:

в производстве Арбитражного суда города Москвы находится дело № А40-97061/09-78-446 «Б», по которому ОАО «РФК-банк» выступает в качестве истца к ЗАО «Факторинговая компания «Еврокоммерц» по иску о взыскании задолженности в размере 243 880 (Двести сорок три тысячи восемьсот восемьдесят) рублей; а также дело № А40-150549/09-78-803 «Б», по которому ОАО «РФК-банк» выступает в качестве истца к ЗАО «ГТ-ТЭЦ Энерго» по иску о взыскании задолженности в размере 8 301 000 (Восемь миллионов триста одна тысяча) рублей.

В банке налажена система контроля за рисками банковской деятельности, которая позволяет своевременно выявлять и предотвращать соответствующие риски.

Обстоятельства, объективно препятствующие деятельности Общества, отсутствуют.

Состояние и совершенствование системы внутреннего контроля

Наличие в ОАО «РФК-банк» эффективной системы внутреннего контроля является элементом успешного и эффективного функционирования банка. Совершенствование механизма организации внутреннего контроля вытекает из понимания органами управления банка необходимости принятия добровольных повышенных обязательств по использованию наилучшей практики, выработанной банковским сообществом. Особенно это важно в условиях последствий мирового финансового кризиса.

В виду этих обстоятельств в создании эффективного механизма внутреннего контроля в банке и управления банковскими рисками можно выделить несколько направлений:

а) постепенный переход к риск-ориентированной модели организации внутреннего контроля вместо проверок отдельных банковских операций;

б) смещение акцентов от констатации наличия внутренних регламентов и положений и соответствия их нормативным требованиям на претворение их в практику – реальное использование в жизни;

в) проведение самооценки уровня корпоративного управления в банке с целью выявления «узких мест» и принятия оперативных мер для реального улучшения деятельности;

г) проведение мониторинга уровня организации внутреннего контроля;

д) участие в работе над стандартами качества управления банковской деятельностью с целью подготовки к переходу к процессно-ориентированной модели управления банком;

е) раскрытие информации о банке согласно рекомендациям Банка России;

ж) присоединение к «Кодексу этических принципов банковского дела».

В соответствии с этими направлениями в ОАО «РФК-банк» в 2010 году проводилась следующая работа:

а) переход к риск-ориентированной модели внутреннего контроля

В 2010 году работа Управления (Службы) внутреннего контроля осуществлялась в соответствии с «Планом проведения проверок структурных подразделений банка на 2010 год» (далее – План проверок), утвержденным Советом директоров (протокол № 17 от 18.12.2009) и изменением в План проверок, утвержденным Советом директоров (протокол № 19 от 18.06.2010).

В соответствии с концепцией риск-ориентированного контроля были проведены проверки по выполнению программ в целях ПОД/ФТ, по организации работы по управлению банковскими рисками, состояния системы информационной безопасности и по самооценке эффективности системы внутреннего контроля. Общее количество проведенных проверок Управлением (Службой) внутреннего контроля за 2010 год - 12.

Управление (Служба) внутреннего контроля также проводит превентивную работу по предупреждению ошибок в работе персонала. С этой целью с участием управления организуется повышение квалификации сотрудников банка (как внешнее, так и внутрибанковское), проводится подписка на банковские издания как журналов по банковской тематике, так и методических пособий по направлениям деятельности банка, организуется публикация в СМИ статей ключевых сотрудников банка.

Сотрудники ОАО «РФК-банк» получают квалифицированные консультации руководителя управления по вопросам бухгалтерского учета и отчетности.

б) реальное использование в практике принятых в банке регламентов и процедур

Данному вопросу уделяется значительное внимание со стороны органов управления. Это направление особо контролируется Управлением (Службой) внутреннего контроля. В программе каждой проверки предусмотрена проверка соответствия принятых в ОАО «РФК-банк» внутренних документов действующему законодательству Российской Федерации и соблюдение установленных правил и процедур структурными подразделениями банка.

В ОАО «РФК-банк» осуществляется мониторинг действующего законодательства Российской Федерации с доведением Правовым управлением соответствующей информации до структурных подразделений банка в целях актуализации внутрибанковских документов.

В 2010г. была проведена работа по внесению изменений во внутрибанковские положения по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля в банке.

в) проведение самооценки уровня корпоративного управления в банке

В 2010 году Совет директоров ОАО «РФК-банк» не давал поручений на проведение самооценки состояния корпоративного управления в банке в соответствии с требованиями письма Банка России от 07.02.2007 №11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

г) проведение мониторинга уровня организации внутреннего контроля

За выполнением рекомендаций Управления (Службы) внутреннего контроля со стороны структурных подразделений ОАО «РФК-банк» установлен регулярный контроль.

Отчёт о выполнении структурными подразделениями банка рекомендаций по результатам проведенных проверок доводится до сведения Совета директоров не реже 2-х раз в год.

Отчёты контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг доводятся до сведения Совета директоров банка ежеквартально.

Подготовлено предложение Совету директоров о возложении на Управление (Службу) внутреннего контроля функции по подготовке отчёта обо всех недостатках, выявленных в системе внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» в целях усиления контроля и принятия органами управления банком своевременных мер по устранению выявленных недостатков в этом вопросе.

Отчёт по форме 0409639 «Справка о внутреннем контроле в Банке» по состоянию на 1 января 2011г. представлен в Банк России в установленный срок – до 25 января 2011г. Претензий по качеству представленной отчётности от регулятора не поступало.

д) участие в работе по стандартизации качества управления

С позиции регулятора совершенствование организации внутреннего контроля является неременным условием укрепления рыночной дисциплины. Важной работой в стандартизации качества управления банковской деятельностью является взаимодействие надзорных органов и банковского сообщества в области разработки, прохождения одобрения стандартов и восприятия банками стандартов для целей внедрения в жизнь лучшей банковской практики и повышения эффективности управления Банком.

ОАО «РФК-банк» принимает активное участие в разработке новой редакции «Стандарта качества организации внутреннего контроля в банках», одобренного Советом Ассоциации российских банков в декабре 2006г.

Представитель банка (руководитель Управления (Службы) внутреннего контроля) является руководителем рабочей группы по работе над этим стандартом. Работа над новой версией стандарта в 2010 г. была продолжена.

е) раскрытие информации о банке

В соответствии с требованиями Банка России от 21.12.2006 №165-Т «О раскрытии информации кредитными организациями» на официальном сайте Банка России www.cbr.ru ОАО «РФК-банк» раскрывает информацию о своей деятельности путем размещения данных отчетности:

- по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в полном объеме – ежемесячно;
- по форме 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» - ежеквартально.

ж) присоединение к «Кодексу этических принципов банковского дела»

ОАО «РФК-банк» в числе других членов Ассоциации российских банков присоединился в 2009 г. к «Кодексу этических принципов банковского дела».

В банке действует Управление по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В 2010 году мероприятия в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проводились согласно Правилам и программам по их осуществлению, согласованными с Отделением № 2 МГТУ Банка России 20 марта 2009 года, и Правилам, утвержденным и введенным в действие с 28 октября 2010 года. 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.

Правилами предусмотрены следующие программы в целях ПОД/ФТ:

- программа идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей;
- программа выявления в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- программа проверки информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- программа документального фиксирования информации;
- программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- программа обучения и проверки знаний сотрудников банка в области легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- программа по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) и отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции;
- программа по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом;
- программа оценки и снижения рисков совершения по поручению клиентов операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- программа представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом.

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.

Охрана помещений и имущества банка обеспечивалась по договорам с подразделениями Управления вневедомственной охраны при ГУВД г. Москвы, ООО Частное охранное предприятие «Агентство БАСТИОН» и ЗАО «Гольфстрим охранные системы», а также собственной аппаратной охранной системой.

Перспективы развития Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО

С 2006 г. ОАО «РФК-банк», когда началось обслуживание клиентов по банковским операциям, банк поэтапно наращивает набор услуг, предоставляемых клиентам, и увеличивает клиентскую базу банка. Доходы банка от расчетно-кассового обслуживания клиентов устойчиво возрастают. В 2010 году банк планирует дальнейшее расширение числа клиентов и спектра предоставляемых услуг.

В качестве приоритетного направления деятельности банк рассматривает операции на фондовом рынке, включая дилерские операции, доверительное управление средствами клиентов и их брокерское обслуживание. Банк планирует дальнейшее увеличение числа клиентов и объемов привлекаемых денежных средств по этим операциям, несмотря на значительный их рост, достигнутый в 2010 г.

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, а также с привлечением инвестиционных ресурсов с использованием инструментов фондового рынка;

- 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 намеченных 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 и возможно в других регионах страны, 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, вывода акций компаний на биржи с целью привлечения инвестиционных ресурсов. 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 01.01.2012 г. – не менее 180 млн. руб. Согласно принятой стратегии развития банковского сектора России к 01.01.2015 г. капитал банков должен составлять не менее 300 млн. руб.

На 01.01.2011 г. капитал (собственные средства) ОАО «РФК-банк» составляет 225 млн. руб. (при уставном капитале 43.842 млн. руб.), в том числе за счет переоценки помещений банка - 112.516 млн. руб и руб. и накопленной прибыли - 68.674 млн. руб. (14.637 млн. руб. прибыли были изъяты по итогам 2003-2009 гг. в бюджет в качестве дивидендов).

Вынужденная (для увеличения капитала) переоценка здания резко повысила налог на имущество банка. Переоценка помещений банка, с учетом которой рассчитывается налог на имущество, составила 132,178 млн. руб, из которой в соответствии с нормативными

документами Банка России на увеличение капитала пошло на 1.01.2011 г. – 112,516 млн. руб. По этой причине, а также из-за повышенной турбулентности рынка ценных бумаг и значительного увеличения с 1 января 2011 г. взносов в социальные фонды, деятельность банка в 2011 г. пока убыточна.

Принимая во внимание указанные требования к увеличению капитала банка, крайне нецелесообразно уменьшать капитал банка за счет изъятия прибыли в виде дивидендов. В этой связи целесообразно ограничить выплату дивидендов по итогам 2010 г. 10% чистой прибыли банка.

Для гарантированного увеличения капитала ОАО «РФК-банк» до размеров, требуемых законодательными и нормативными документами целесообразно повысить уставной капитал 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 2011 г. финансовые ресурсы на эти цели не предусмотрены, Росимущество 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 общества 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.

Президент

А.А.Нечаев

Главный бухгалтер

И.Н.Озернов