

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ
КОРПОРАЦИЯ»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЗА 2011 ГОД

Содержание

1. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	4
2. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	5
3. СВЕДЕНИЯ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	8
4. СВЕДЕНИЯ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	21
5. СВЕДЕНИЯ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	21
6. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО В ОТРАСЛИ	23
7. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	24
8. СТРУКТУРА БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	28
9. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДЫДУЩИЕ ГОДЫ	29
10. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ	29

- 11. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАКЛЮЧЕННЫХ БАНКОМ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ 29**
- 12. ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ПРИБЫЛИ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ПОЛУЧЕННОЙ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ 29**
- 13. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕНИИ ОБЩЕСТВОМ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ В 2011 ГОДУ, В ТОМ ЧИСЛЕ СВЕДЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ СУБСИДИЯХ (РУБЛЕЙ), ЦЕЛИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА 30**
- 14. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО 31**
- 15. СВЕДЕНИЯ О ФАКТИЧЕСКИХ РЕЗУЛЬТАТАХ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ И УКАЗАНИЙ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ПОРУЧЕНИЙ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 31**

I. Сведения о Банке «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

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

Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица:

Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (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).

Субъект Российской Федерации, на территории которого зарегистрировано общество: Москва

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.

Штатная численность работников общества: на 01.01.2012 г. – 39 человек

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

Размер уставного капитала (рублей):

по состоянию на 01.01.2012 г.	87 684 000 рублей
-------------------------------	-------------------

Общее количество акций:	438420 шт.
-------------------------	------------

Количество обыкновенных акций:	438420 шт.
--------------------------------	------------

Номинальная стоимость обыкновенных акций (рублей):	0,2 тыс. рублей
---	-----------------

Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: 10103099В

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: не выпускались

Количество привилегированных акций: 0 шт.

Количество акций, находящихся в собственности Российской Федерации: 100%

Доля Российской Федерации в уставном капитале с указанием доли Российской Федерации по обыкновенным акциям (процентов):

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

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, стр. 22.

В 2011 г. Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество 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 2011 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 ОАО «РФК-банк» осуществлял указанные операции на фондовом рынке.

II. Сведения о проведении общего собрания акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

Общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

Внеочередное общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество: распоряжение Росимущества № 1071-р от 28 июня 2011 г.

Повестка дня:

1. Избрать на должность президента ОАО «РФК-банк» Нечаева А.А. с 27 июня 2011 г.
2. внести следующие изменения в Устав ОАО «РФК-банк»:
 - 2.1. Изложить пункт: 2.1. статьи 6 Устава в следующей редакции:

«п. 6.2.1. Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя:

 - органы управления Банка, указанные в п. 6.1. настоящего Устава;
 - ревизионную комиссию Банка (ревизора);
 - главного бухгалтера Банка (заместителя главного бухгалтера);
 - Управление (службу) внутреннего контроля Банка;
 - ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – Управление противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – Управление контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего также контроль инсайдерской информации;

- Правовое управление, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка».

2.2. Дополнить статью 6 пунктом 6.3.4. Устава, в следующей редакции: «п. 6.3.4. Руководитель Управления контроля профессионального участника рынка ценных бумаг в своей работе подотчетен Совету директоров Банка»

Решения общего собрания выполнены.

Годовое общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество: распоряжение Росимущества № 1154-р от 30.06.2011 г.

Повестка дня:

1. Утверждение годового отчета ОАО «РФК-банк» за 2010 год.

2. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности за ОАО «РФК-банк» за 2010 год, в том числе отчета о прибылях и убытках.

3. Утверждение распределения прибыли ОАО «РФК-банк» за 2010 год, рекомендованное советом директоров ОАО «РФК-банк» (протокол заседания совета директоров ОАО «РФК-банк» от 23.06.2011г. № 24), в том числе направление на выплату дивидендов 2 439 000 (два миллиона четыреста тридцать девять) рублей со сроком выплаты в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

4. Избрание совета директоров ОАО «РФК-банк» в количестве 5 человек в следующем составе:

Попова О.А. – начальник Управления Росимущество;

Турухина М.А. – заместитель начальника отдела Управления Росимущество;

Статьин В.А. – генеральный директор некоммерческого партнерства «Объединение по защите интересов акционеров предприятий и организаций» (независимый директор);

Филатов А.А. – управляющий директор НП СПД «Объединение независимых корпоративных директоров» (независимый директор);

Нечаев А.А. – президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (профессиональный поверенный).

5. Избрание ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» в следующем составе:

Абдрахманова Е.А. – консультант отдела Управления Росимущество;

Мелехова Ю.Е. – консультант отдела Управления Росимущество;

Бунеева Т.С. – главный специалист–эксперт отдела Управления Росимущество.

6. Не утверждать аудитора ОАО «РФК-банк» для проведения обязательного ежегодного аудита годовой бухгалтерской отчетности общества за 2011 год.

Решения общего собрания выполнены.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество: распоряжение Росимущества № 1665-р от 18 августа 2011 г.

Повестка дня:

1. Утвердить ЗАО Аудиторская компания «Арт-Аудит» аудитором ОАО «РФК-банк» для осуществления обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности общества за 2011 год.

Решения общего собрания выполнены.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество: распоряжение Росимущества № 2271-р от 30 сентября 2011 г.

Повестка дня:

1. Досрочное прекращение полномочий членов совета директоров ОАО «РФК-банк», избранных распоряжением Росимущества от 30 июня 2011 г. № 1154-р «О решениях годового общего собрания акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество»:

Попова О.А. – начальник Управления Росимущества;

Турухина М.А. – заместитель начальника отдела Управления Росимущества;

Статьин В.А. – генеральный директор некоммерческого партнерства «Объединение по защите интересов акционеров предприятий и организаций» (независимый директор);

Филатов А.А. – управляющий директор НП СПД «Объединение независимых корпоративных директоров» (независимый директор);

Нечаев А.А. – президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (профессиональный поверенный).

2. Избрание совета директоров ОАО «РФК-банк» в следующем составе:

Попова О.А. – начальник Управления Росимущества;

Турухина М.А. – заместитель начальника отдела Управления Росимущества;

Статьин В.А. – генеральный директор некоммерческого партнерства «Объединение по защите интересов акционеров предприятий и организаций» (профессиональный поверенный);

Филатов А.А. – управляющий директор НП СПД «Объединение независимых корпоративных директоров» (независимый директор);

Нечаев А.А. – президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (профессиональный поверенный).

Решения общего собрания выполнены.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество: распоряжение Росимущества № 2911-р от 24 ноября 2011 г.

Повестка дня:

1. Увеличение уставного капитала ОАО «РФК-банк» с 43 842 000 (сорок три миллиона восемьсот сорок две тысячи) рублей до 87 684 000 (восемьдесят семь миллионов шестьсот восемьдесят четыре тысячи) рублей путем увеличения номинальной стоимости акций со 100 (ста) до 200 (двухсот) рублей каждая.

2. С целью увеличения уставного капитала ОАО «РФК-банк» путем увеличения номинальной стоимости акций осуществить выпуск 438 420 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 200 (двести) рублей каждая, на общую сумму 87 684 000 (восемьдесят семь миллионов шестьсот восемьдесят четыре тысячи) рублей, размещаемых путем конвертации в них ранее выпущенных обыкновенных именных бездокументарных акций с государственным регистрационным номером 10103099В в количестве 438 420 штук номинальной стоимостью 100 (сто) рублей.

3. Конвертация ранее размещенных обыкновенных акций ОАО «РФК-банк» осуществляется в 1 (один) день, на 5 (пятый) рабочий день с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг. Одна обыкновенная акция номинальной стоимостью 100 (сто) рублей конвертируется в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 200 (двести) рублей по данным реестра акционеров на дату конвертации.

4. Имуществом (собственные средства) ОАО «РФК-банк», за счет которого осуществляется увеличение уставного капитала ОАО «РФК-банк» является сумма добавочного капитала в пределах остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах по учету прироста имущества при переоценке в размере 43 842 000 (сорок три миллиона восемьсот сорок две тысячи) рублей.

5. Предоставить Президенту ОАО «РФК-банк» А.А. Нечаеву право подписать текст изменений в устав ОАО «РФК-банк» и ходатайство в Московское ГТУ Банка России о государственной регистрации изменений, в том числе документы, предоставляемые в Банк России.

III. Сведения о совете директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

Состав Совета директоров Банка с 01.01.2011г. по 30.06.2011г.:

Попова О.А. – начальник Управления Росимущество;

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» открытое акционерное общество (профессиональный поверенный).

Состав Совета директоров Банка с 30.06.2011г. по 31.12.2011г.:

Попова О.А. – начальник Управления Росимущество;

Турухина М.А. – заместитель начальника отдела Управления Росимущество;

Статьин В.А. – генеральный директор некоммерческого партнерства «Объединение по защите интересов акционеров предприятий и организаций» (независимый директор);

Филатов А.А. – управляющий директор НП СПД «Объединение независимых корпоративных директоров» (независимый директор);

Нечаев А.А. – президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (профессиональный поверенный).

Председатель Совета директоров:

Статьин Владимир Анатольевич – генеральный директор некоммерческого партнерства «Объединение по защите интересов акционеров предприятий и организаций»

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
04.2000-по наст. время	Некоммерческое партнерство «Объединение по защите интересов акционеров предприятий и организаций»	Генеральный директор

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Члены Совета директоров:

Попова Ольга Александровна – помощник руководителя Управления Федерального агентства по управлению государственным имуществом

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
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 – 08.12.2011	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	Начальник Управления организаций непроизводственной сферы и зарубежной собственности
08.12.2011 – по наст. время	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	Помощник Руководителя Росимущества

В течение отчетного года акциями Общества не владела.

Филатов Александр Александрович – генеральный директор ООО «Экспертный центр по корпоративным отношениям» (независимый директор)

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
10.2001-06.2006	«Эрнст энд Янг» СНГ (Ernst & Young Global Limited)	Директор направления
06.2003-06.2006	ОАО «Ставропольская ГРЭС»	Член Совета директоров
07.2007-06.2008	ОАО «Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	Член Совета директоров
06.2008 – по наст. время	АО «КазмунайТениз»	Член Совета директоров
06.2008 – по 04.2011	НП СПД «Объединение независимых корпоративных директоров»	Управляющий директор
04.2011 – по наст. время	ООО «Экспертный центр по корпоративным отношениям»	Генеральный директор

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Турухина Мария Александровна - начальника отдела Управления Федерального агентства по управлению государственным имуществом

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
06.2004-07.2006	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Главный специалист отдела имущества финансово-кредитных организаций Управления финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций
08.2006-08.2008	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Консультант отдела финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций Управления финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций и зарубежной собственности
08.2008-10.2008	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	Консультант отдела финансово-кредитных, внешнеэкономических, землеустроительных и налоговых организаций Управления финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций и зарубежной собственности
10.2008 – 07.2010	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	Советник отдела финансово-кредитных, внешнеэкономических, землеустроительных и налоговых организаций Управления организаций непроизводственной сферы и зарубежной собственности
07.2010 – 29.12.2011	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	Заместитель начальника отдела финансово-кредитных, внешнеэкономических, землеустроительных и налоговых организаций Управления организаций непроизводственной сферы и зарубежной собственности
30.12.2011 – по наст. время	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	Начальник отдела финансово-кредитных, внешнеэкономических, землеустроительных и налоговых организаций Управления организаций социально-культурной сферы и зарубежной собственности

В течение отчетного года акциями Общества не владела.

Костина Марина Александровна – заместитель начальника отдела Управления Федерального агентства по управлению государственным имуществом

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
02.2004-02.2006	Филиал ООО «Компания БЕАКОН-Арсгор» г.Москва	Оценщик
02.2006-10.2007	ООО «Консалтинговая компания «Зотель»	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 непроизводственной сферы и зарубежной собственности

В течение отчетного года акциями Общества не владела.

Нетбальский Николай Константинович – генеральный директор ООО «Агентство «Кэжл Фрайди»

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
07.2003-10.2006	ООО «Практик Реал»	Управляющий проектами
10.2006-05.2010	ОАО «Мастер-Банк»	Начальник проектного и торгового финансирования
08.2006- по наст.время	ООО Агентство «Кэжл Фрайди»	Генеральный директор
06.2004- по наст.время	ООО «ТорСтрой»	Исполняющий обязанности генерального директора

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Гамза Владимир Андреевич – директор Института финансово-экономических исследований Финансовой Академии при Правительстве РФ

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
07.2000-12.2007	ОАО «Росагрохим»	Председатель Совета директоров
07.2000-12.2007	ОАО «Агрохимбанк»	Председатель Совета директоров
01.2008-11.2009	Ассоциация региональных банков России	Первый вице-президент
06.2004- по наст.время	Институт финансово-экономических исследований Финансовой Академии при Правительстве РФ	Директор

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Нечаев А.А. - президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
08.2005 – наст. время	Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество	Президент

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Заседания Совета директоров

Протокол № 22 от 08.04.2011 г.

Повестка дня:

1. Определение максимального размера оплаты услуг аудитора при осуществлении ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество за 2011 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.
2. Об утверждении отчетов управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество за 4 квартал 2010 года и 2010 год.
3. Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество как профессионального участника рынка ценных бумаг за 4 квартал 2010 года.
4. Об выполнении рекомендаций управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество» структурными подразделениями банка по результатам проведенных проверок за II-е полугодие.
5. О возложении функции по сбору, обобщению информации и предоставлению совету директоров сводного отчета обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля банка, на управление (службу) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.
6. О рассмотрении вопроса по оптимизации состава непрофильных активов Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (письмо Росимущества от 24 января 2010 г. № ГН-13/1359).

Постановили:

1. Определить максимальный размер оплаты услуг аудитора для осуществления обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество за 2011 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в сумме 145000 (Сто сорок пять тысяч рублей) рублей, включая все расходы, без учета налога на добавленную стоимость.
 2. Утвердить отчеты управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество за 4 квартал 2010 года и 2010 год.
 3. Утвердить отчет контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество как профессионального участника рынка ценных бумаг за 4 квартал 2010 года.
 4. Утвердить отчет о выполнении рекомендаций управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество структурными подразделениями банка по результатам проведенных проверок за II-е полугодие 2010 г.
 5. Возложить функцию по сбору и обобщению информации обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля банка, на управление (службу) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.
- На основании Указания Банка России от 12.11.2010г. №2332-У (в редакции от 13.12.2010г.) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных

организаций в Центральный Банк Российской Федерации» представлять совету директоров соответствующий сводный отчет не реже одного раза в полугодие.

6. 6.1. Признать непрофильными активами Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество:

- долю в размере 19,95% от уставного капитала (балансовая стоимость 2 553 600 руб.) ООО «Единая национальная супервайзерская компания»;

- долю в размере 0,35% от уставного капитала (балансовая стоимость 5 100 руб.) ООО «РФК-Балт».

6.2. Утвердить Программу реализации непрофильных активов Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 23 от 20.05.2011 г.

Повестка дня:

1. О выплате Президенту Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Нечаеву А.А. премии по результатам хозяйственной деятельности Общества за 2010 год.

2. Об утверждении отчета управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество о проделанной работе в 1 квартале 2011 года.

3. Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество по итогам 1 квартала 2011 года.

4. О внесении изменений в Устав Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, связанных с приведением Устава Банка в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России и внутренними нормативными документами.

Постановили:

1. Выплатить Президенту Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Нечаеву А.А. премию по результатам хозяйственной деятельности Общества за 2010 год в размере 731 409 руб. 72 коп. из прибыли текущего 2011 года в соответствии с письмами Банка России № 8-1-2-9/26 от 14.01.09г. и № 18-1-2-9/821 от 28.04.09г.

2. Утвердить отчет управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество о проделанной работе в 1 квартале 2011 года.

3. Утвердить отчет контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество по итогам 1 квартала 2011 года.

4. 4.1. Рекомендовать Общему собранию внести следующие изменения в Устав Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество:

Изложить п.6.2.1. Устава в следующей редакции:

Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя:

- органы управления Банка, указанные в п.6.1. настоящего Устава;
- ревизионную комиссию Банка (ревизора);
- главного бухгалтера Банка (заместителя главного бухгалтера);
- Управление (службу) внутреннего контроля Банка;
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - Управление противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – Управление контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего также контроль инсайдерской информации;

- Правовое управление, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

Дополнить п.6.3.4. Устава, изложив его в следующей редакции:

Руководитель Управления контроля профессионального участника рынка ценных бумаг в своей работе подотчетен Совету директоров Банка.

4.2. В случае принятия Общим собранием решения о внесении изменений в Устав Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество рекомендовать Общему собранию поручить Председателю Правления банка представить в территориальное управление Банка России для государственной регистрации изменений Устава документы, установленные п.16.1 Инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010г. №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 24 от 23.06.2011г.

Повестка дня:

1. О предварительном учреждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества за 2010 год.

2. О рекомендациях годовому общему собранию акционеров по вопросу распределения прибыли (убытков) Общества по результатам 2010 года, в том числе выплате (объявлении) дивидендов Общества.

3. Об избрании нового состава Правления Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Постановили:

1. Предварительно утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Общества за 2010 год, и представить их на утверждение годовому общему собранию акционеров ОАО «РФК-банк».

2. Рекомендовать годовому общему собранию акционеров Общества распределить чистую прибыль, полученную в результате финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам 2010 года в размере 24 380 324,26 рублей, распределить следующим образом:

- на выплату дивидендов 2 439 000,00 рублей (10%);

- в фонд накопления 21 895 324,26 рублей (89,81%);

- вознаграждение за работу в Составе директоров Общества членам Совета директоров – негосударственным служащим по итогам 2010 года в размере 46 000,00 рублей (0,19%);

- Нетбальскому Н.К. – начальнику проектного и торгового финансирования ОАО «Мастер-Банк» (независимый директор) – 23 000,00 рублей;

- Гамза В.А. – директору Института финансово-экономических исследований Финансовой академии при правительстве РФ (профессиональный поверенный) – 23 000,00 рублей.

3. Избрать Правление ОАО «РФК-банк» в следующем составе:

Нечаев А.А. – президент ОАО «РФК-банк» - председатель Правления;

Чернов В.Е. – вице-президент ОАО «РФК-банк» - заместитель председателя Правления;

Ларионов И.А. – вице-президент ОАО «РФК-банк» - заместитель председателя Правления;

Озернов И. Н. – главный бухгалтер ОАО «РФК-банк» - член Правления.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 25 от 04.08.2011г.**Повестка дня:**

1. Об избрании Председателя Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.
2. О назначении секретаря Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.
3. О плане работы Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на 2011-2012 годы.

Постановили:

1. Избрать Председателем Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Попову Ольгу Александровну - начальника Управления Федерального агентства по управлению государственным имуществом.
2. Назначить секретарем Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Ларионова Игоря Анатольевича – вице-президента Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.
3. Членам Совета директоров представить свои предложения по плану работы Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на 2011-2012 годы для рассмотрения на очередном заседании Совета директоров.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 26 от 11.10.2011г.**Повестка дня:**

1. Об избрании Председателя Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.
2. О назначении секретаря Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Постановили:

1. Избрать председателем Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Статкина Владимира Анатольевича – генерального директора некоммерческого партнерства «Объединение по защите интересов акционеров предприятий и организаций» (профессиональный поверенный).
2. Назначить секретарем Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Ларионова Игоря Анатольевича – вице-президента Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 27 от 28.10.2011г.**Повестка дня:**

1. О плане работы Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на 2011-2012 год.
2. О проведении мероприятий, направленных на достижение показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении:
 - 2.1. О внедрении системы показателей экономической эффективности деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество с учетом необходимости достижения показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в ценах 2010 года.

2.2. Об утверждении положения о вознаграждении руководящего состава Общества, предусматривающего увязку выплачиваемого вознаграждения с достижением показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении и санкций за не достижение данного показателя вплоть до лишения вознаграждения в полном объеме или иных мер.

2.3. О внесении изменений в трудовой договор, заключаемый с единоличным исполнительным органом в части, касающейся порядка расторжения трудового договора, в том числе возможности расторгнуть договор в одностороннем порядке в случае не достижения показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в отчетном периоде.

2.4. О поручении единоличному исполнительному органу Общества обеспечить разработку методики расчета показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в ценах на 2010 год с обращением особого внимания на недопустимость снижения качества и безопасности выпускаемой продукции, вынести указанную методику на утверждение Совета директоров в срок не позднее 1 месяца с момента принятия данного решения Советом директоров.

2.5. О поручении единоличному исполнительному органу Общества ежеквартально докладывать Совету директоров Общества о динамике показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении, а также отчитываться перед Росимуществом путем размещения сведений на межведомственном портале по управлению государственной собственностью в срок не позднее 10 рабочих дней с момента сдачи бухгалтерской отчетности в ФНС России.

2.6. О мониторинге динамики затрат на приобретение товаров (работ, услуг), а также мониторинге достижения менеджментом снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в ценах 2010 года.

3. Об утверждении отчета управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество о проделанной работе во II квартале 2011 года.

4. О выполнении рекомендаций управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество структурными подразделениями банка по результатам проведенных проверок за I-е полугодие 2011 г.

5. Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество по итогам II квартала 2011 г.

6. Об утверждении сводного отчета Совету директоров управления (службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за I-е полугодие 2011 г.

7. О рассмотрении «Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

8. Об утверждении новой редакции Положения об Управлении (службе) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Постановили:

1. Утвердить План работы Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на 2011-2012 год.

2. Поручить Президенту и председателю Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество направить запрос в Федеральное агентство по

управлению государственным имуществом и Министерство экономического развития РФ с просьбой дать разъяснения по следующим вопросам:

- что является единицей продукции для банков (в свете необходимости достижения показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в ценах 2010 года),

- где получать информацию о ценах 2010 года на приобретаемую в течение трех лет (2012-2014 гг.) продукцию и услуги, в частности, учитывая изменения в составе приобретаемой продукции и услуг, а также появления новых поставщиков продукции и услуг.

Повторно вернуть к рассмотрению этого вопроса на Совете директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на заседании в апреле 2012 года.

3. Утвердить отчет управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество о проделанной работе во II квартале 2011 года.

4. Утвердить отчет о выполнении рекомендаций управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество структурными подразделениями банка по результатам проведенных проверок за I-е полугодие 2011 г.

5. Утвердить отчет контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество по итогам 2 квартала 2011 года.

6. Утвердить сводный отчет Совету директоров управления (службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за I-е полугодие 2011 г.

7. Рекомендовать внеочередному общему собранию акционеров Общества утвердить «Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».

8. Утвердить новую редакцию Положения об Управлении (службе) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 28 от 16.11.2011г.

Повестка дня:

Об увеличении уставного капитала Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, путем увеличения номинальной стоимости акций со 100 (Ста) до 200 (Двухсот) рублей каждая.

Постановили:

Рекомендовать Общему собранию акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, увеличить уставной капитал Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество с 43 842 000 (Сорока трех миллионов восемьсот сорока двух тысяч) рублей до 87 684 000 (Восьмидесяти семи миллионов шестисот восьмидесяти четырех тысяч) рублей, путем увеличения номинальной стоимости акций; осуществить выпуск 438 420 (Четырехсот тридцати восьми тысяч четырехсот двадцати) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 200 (Двести) рублей каждая, на общую сумму 87 684 000 (Восемьдесят семь миллионов шестьсот восемьдесят четыре тысячи) рублей, размещаемых путем конвертации в них ранее выпущенных обыкновенных именных бездокументарных акций с государственным номером 10103099В в количестве 438 420 (Четырехсот тридцати восьми тысяч четырехсот двадцати) штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 29 от 25.11.2011г.**Повестка дня:**

1. Об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Постановили:

1. Утвердить Решение о выпуске ценных бумаг Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество в соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 24 ноября 2011 г. № 2911-р) об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 30 от 21.12.2011г.**Повестка дня:**

1. Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество по итогам 3 квартала 2011 года.
2. Об утверждении отчета управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество о проделанной работе в III квартале 2011 года.
3. Об утверждении новой редакции «Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.
4. О рассмотрении результатов оценки состояния корпоративного управления ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01.11. 2011 г. (в соответствии с требованиями письма Банка России от 07.02.2007 г. № 11-Т).
5. Об утверждении изменений в План проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (службой) внутреннего контроля в 2011 году.
6. Об утверждении Плана проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (службой) внутреннего контроля в 2012 году.
7. О комитетах при Совете директоров ОАО «РФК-банк».
8. О ходе приватизации ОАО «РФК-банк».

Постановили:

1. Утвердить отчет контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество по итогам 3 квартала 2011 года.
2. Утвердить отчет управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество о проделанной работе в III квартале 2011 года.
3. Утвердить новую редакцию «Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.
4. Перенести вопрос на рассмотрение очередного заседания совета директоров.
5. Утвердить изменения в План проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (службой) внутреннего контроля в 2011 году.
6. Утвердить План проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (службой) внутреннего контроля в 2012 году.
7. Создать Комитет по стратегическому планированию. Избрать Председателем Комитета Филатова А.А. Поручить Председателю Комитета до 30 января 2012 года разработать Положение о Комитете и предложить персональный состав Комитета.

8. Принять к сведению информацию президента банка о ходе приватизации ОАО «РФК-банк». Запретить Президенту ОАО «РФК-банк» продажу объектов недвижимости (помещений) банка или их части, включенных в уставной капитал банка, до завершения приватизации банка.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 31 от 26.12.2011г.

Повестка дня:

1. О рассмотрении результатов оценки состояния корпоративного управления ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01.11.2011 г. (в соответствии с требованиями письма Банка России от 07.02.2007 г. №11-Т).
2. О разработке предложений о порядке применения добровольных механизмов экологической ответственности ОАО «РФК-банк», а также об обязательной регулярной публикации нефинансовых отчетов об устойчивости развития и обеспечения экологической ответственности банка, подлежащих независимой проверке или заверению.

Постановили:

1. Утвердить результаты оценки состояния корпоративного управления ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01.11.2011 г. (в соответствии с требованиями письма Банка России от 07.02.2007 г. №11-Т).
- 2.1. Поручить президенту ОАО «РФК-банк» разработать предложения об обязательной регулярной публикации нефинансовых отчетов об устойчивости развития банка.
- 2.2. Поручить президенту ОАО «РФК-банк» разработать предложения по обеспечению экологической ответственности банка, подлежащие независимой проверке или заверению.
- 2.3. Поручить президенту ОАО «РФК-банк» вынести указанные предложения на утверждение совета директоров в срок не позднее 1 (одного) месяца с момента принятия данного решения Советом директоров.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 32 от 30.12.2011г.

Повестка дня:

1. О снижении затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции.

Постановили:

- 1.1. Разработать и предоставить на утверждение Совета директоров Общества (внедрить в течение I квартала 2012 г.) систему показателей экономической эффективности деятельности ОАО «РФК-банк» с учетом необходимости достижения показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в ценах 2010 года.
- 1.2. Разработать и утвердить в срок до 01.02.2011 г. положение о вознаграждении руководящего состава Обществ, в котором предусмотреть увязку выплачиваемого вознаграждения с достижением показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении. В указанном положении также предусмотреть санкции за не достижение данного показателя вплоть до лишения вознаграждения в полном объеме или иных мер.
- 1.3. Внести изменения в трудовой договор, заключаемый с единоличным исполнительным органом в части, касающейся порядка расторжения трудового договора. В частности, необходимо предусмотреть возможность расторгнуть договор в одностороннем порядке в случае не достижения показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в

расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в отчетном периоде.

1.4. Поручить Президенту Банка Нечаеву А.А. представить в срок до 1 февраля 2012 года на предварительное рассмотрение Комитету по стратегическому планированию методику расчета показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в ценах 2010 года.

1.5. Президенту Банка Нечаеву А.А. ежеквартально докладывать Совету директоров Общества о динамике показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении, а также отчитываться перед Росимуществом путем размещения сведений на межведомственном портале по управлению государственной собственностью в срок не позднее 10 рабочих дней с момента сдачи бухгалтерской отчетности в ФНС России.

1.6. Комитету по стратегическому планированию осуществлять мониторинг динамики затрат на приобретение товаров (работ, услуг), а также мониторинг достижения менеджментом снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в ценах 2010 года.

Данное решение Совета директоров было пересмотрено в части сроков исполнения на заседании Совета директоров 26.01.2012 г. Решения Совета директоров выполнены частично.

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

Наличие специализированных комитетов при совете директоров:

Комитет по стратегическому планированию. Утвержден Протоколом Совета директоров от 21 декабря 2011 г. №30

Информация о наличии положения о совете директоров:

Положение о Совете директоров – утв. распоряжением Федерального агентства по Управлению Федеральным имуществом № 2173-р от 26.09.2005

Информация о наличии положений о специализированных комитетах при совете директоров общества: находится в стадии разработки.

Информация о наличии положения о вознаграждении членов совета директоров (наблюдательного совета) общества: «Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество» рекомендовано Советом директоров к утверждению внеочередному общему собранию акционеров Общества (Протокол № 27 от 28.10.2011г.). Положение утверждено распоряжением Росимущества от 14.03.2012 г. № 358-р.

Размер вознаграждения, получаемого членами совета директоров:

Статьин Владимир Анатольевич – вознаграждения не получал;

Попова Ольга Александровна – вознаграждения не получала;

Филатов Александр Александрович - вознаграждения не получал;

Турухина Мария Александровна - вознаграждения не получала;

Костина Марина Александровна - вознаграждения не получала;

Нетбальский Николай Константинович – 23 000,00 рублей (Протокол Совета директоров от 23 июня 2011 г. № 24);

Гамза Владимир Андреевич – 23 000,00 рублей (Протокол Совета директоров от 23 июня 2011 г. № 24);

Нечаев Андрей Алексеевич - вознаграждения не получал.

IV. Сведения о Ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

Количественный состав ревизионной комиссии Общества: 3 человека:

Абдрахманова Е.А. – консультант отдела Управления Росимущество;
Мелехова Ю.Е. – консультант отдела Управления Росимущество;
Бунеева Т.С. – главный специалист–эксперт отдела Управления Росимущество.

Размер вознаграждения, получаемого членами ревизионной комиссии: вознаграждения не выплачивались.

V. Сведения об исполнительном органе Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

Президент **Нечаев Андрей Алексеевич**

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность	Дата вступления в должность
08.2005- наст. время	Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество	Президент	08.08.2005 г. – распоряжение ФАУФИ РФ №1137-р от 23.12.2004 г.

Краткие биографические данные:

Дата рождения: 2 февраля 1953 г.

Образование: В 1975 г. с отличием окончил экономический факультет МГУ им. М.В.Ломоносова и в 1978 г. аспирантуру этого факультета.

А.А.Нечаев доктор экономических наук, профессор, в 1992-1993 гг. являлся Министром экономики России, член Президиума Правительства, член Совета безопасности

Дата вступления в должность после переназначения: 27.06.2011 г. – распоряжение ФАУГИ РФ №1071-р от 28.06.2011 г.

Срок полномочий: до 27.06.2014 г. включительно

Президенту ОАО «РФК-банк» согласно трудовому контракту 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.

Размер вознаграждения, выплаченного лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа: 731 409 рублей 72 коп. (Протокол Совета директоров от 20 мая 2011 г. № 23). Информация раскрыта на официальном сайте Общества в сети Интернет.

Правление

Председатель Правления

Нечаев А.А. – президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

Член Правления

Ларионов И.А. – вице-президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

Краткие биографические данные:

Дата рождения: 21 ноября 1963 г.

Образование: 1987 г. – Московское высшее техническое училище им. Н.Э. Баумана, квалификация инженер-механик

1993 г. – Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, квалификация инженер-механик-исследователь, кандидат технических наук

1996 г. – Всероссийский заочный финансово-экономический институт, квалификация экономист

Опыт работы в банковской сфере: 19 лет

Дата вступления в должность: 23.06.2011г.

Срок полномочий: 1 год.

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
08.08.2005 – наст. время	Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество	Вице-президент

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Член Правления

Чернов В.Е. – вице-президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

Краткие биографические данные:

Дата рождения: 04 декабря 1961 г.

Образование: 1993 г. – Московский государственный открытый университет, квалификация инженер-строитель

2000 г. – Всероссийская академия внешней торговли, квалификация экономист-международник

Опыт работы в банковской сфере: 22 года

Дата вступления в должность: 23.06.2011г.

Срок полномочий: 1 год.

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
02.05.2006 – 31.05.2006	Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество	Советник Президента
01.06.2006 - наст. время	Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество	Вице-президент

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Член правления

Озернов И.Н. – главный бухгалтер Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

Краткие биографические данные:

Дата рождения: 18 ноября 1961 г.

Образование: 1983 г. – Московский ордена Дружбы народов кооперативный институт, квалификация экономист

Опыт работы в банковской сфере: 19 лет

Дата вступления в должность: 23.06.2011г.

Срок полномочий: 1 год.

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
01.06.2006 – 17.09.2006	Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество	Заместитель главного бухгалтера
18.09.2006 – наст. время	Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество	Главный бухгалтер

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Размер вознаграждения, выплаченного членам коллегиального исполнительного органа: не выплачивалось.

Информация о наличии положения о вознаграждении исполнительного органа Общества и его взаимосвязи с системой ключевых показателей эффективности деятельности общества: находится в стадии разработки.

VI. Положение Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество в отрасли

Период деятельности Общества в отрасли (лет): 19 лет

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

Доля общества на соответствующем сегменте рынка в разрезе основных видов деятельности Общества и изменение данного показателя за последние 3 года (процентов): - менее 1 %, за последние 3 года доля не менялась.

Конкурентными преимуществами Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество являются: длительный срок (19 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» открытое акционерное общество 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 2005-2011 годы наряду с отчетностью по российским стандартам бухгалтерского учета банком составлялась и представлялась в Банк России также отчетность по МСФО.

VII. Основные направления развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

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

тыс.руб.		
Наименование показателя	2010 год	2011 год
Выручка от продажи товаров, продукции, услуг (без продажи ценных бумаг)	71913	71349
Суммарные доходы	172089	246999
Чистая прибыль/убыток (+,-)	24380	-28990
Собственные средства (капитал)	225032	215456
Кредиторская задолженность	3227	4332
в том числе:		
- задолженность перед федеральным бюджетом	2252*/	3222*/
- задолженность по вексельным обязательствам	0	0
Дебиторская задолженность	473	291
в том числе:		
- задолженность федерального бюджета	412	67
- задолженность по вексельным обязательствам	0	0

*/ Кредиторская задолженность перед федеральным бюджетом на 01.01.2011 г. и на 01.01.2012 г. связана с начислением в балансе налогов по итогам 2010 г. и 2011 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.

Экономическая среда, в которой осуществлялась деятельность банка в 2011 году, характеризовалась обострением кризисных тенденций на финансовых рынках, последовавшим за двухлетним периодом некоторой стабилизации экономики после глобального экономического кризиса 2008 года. За 2011 год банком получен убыток в размере 29880 тыс. руб. (из которых 15892 тыс. руб. - от операций с ценными бумагами).

По состоянию на 01 января 2012г. проведена ежегодная переоценка административного здания по текущей (восстановительной) стоимости в соответствие с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Несмотря на продолжающийся финансовый кризис, банк развивается успешно и является финансово устойчивым и эффективным. За истекший год новыми клиентами банка по расчетно-кассовому обслуживанию стали 21 организация и частных предпринимателей, 5 клиентам открыты счета в иностранной валюте. В 2011 году число клиентов по брокерскому обслуживанию на рынке ценных бумаг возросло на 19, а количество договоров составило – 312.

В 2011 г. банком полностью и со значительным «запасом» выполнялись обязательные нормативы Банка России. Так, по состоянию на 01.01.2012 г. фактическое значение норматива Н1 составило 62,2 (при лимите не менее 11,0), Н2 – 63,4 (при лимите не менее 15,0), Н3 – 96,3 (при лимите не менее 50,0), Н4 – 0,0 (при лимите не более 120,0), Н6 – 2,5 (при лимите не более 25,0).

По состоянию на 1 апреля 2012 года Банк России отнёс ОАО «РФК-банк» к группе 2 (подгруппа 2.1) согласно Указанию от 20 апреля 2008г. №2005 «Об оценке экономического

положения банков». К группе 2 относятся банки, не имеющие текущих трудностей. Это достаточно высокая степень оценки Банком России экономического положения Банка в системе классификации банков от 1-й до 5-й группы.

В истекшем году в банк принят на работу ряд новых квалифицированных специалистов. В частности, укреплены Управление Бухгалтерского учета и отчетности, Правовое управление, Управление кадров.

В 2011 г. продолжалась работа по совершенствованию технической базы Банка. Приобретено 5 новых персональных компьютеров для замены устаревших. Приобретен и введен в эксплуатацию новый сервер для АБС Диасофт, проведена модернизация трех серверов, используемых более 3-х лет (увеличен объем оперативной памяти, установлены жесткие диски вдвое большей емкости). Это позволило существенно повысить надежность системы обработки банковской информации.

В 2011 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 наличии в обществе стратегий и программ (краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных) развития общества (дата принятия советом директоров (наблюдательным советом), номер протокола, основные направления стратегии (программы), планируемые сроки реализации): находятся в стадии разработки. На момент написания годового отчета Комитетом по стратегическому планированию приняты «Основные направления развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество» на 2012-2013 г.г. (Протокол № 1 от 29.03.2012 г.).

Объем инвестиций в разрезе проектов и с разбивкой по источникам финансирования (рублей): инвестиционные вложения отсутствуют.

Перечень приоритетных направлений деятельности:

Операции на рынке ценных бумаг

В 2011 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)

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

Банковские услуги

В 2011 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 дистанционного обслуживания клиентов, расширению

возможностей и повышению надежности функционирования автоматизированной банковской системы (АБС).

Количество клиентов за истекший год значительно выросло – на конец года в банке открыт 141 счет 105 клиентам (на конец 2010 года – 123 счета 89 клиентам), а систему дистанционного банковского обслуживания (ДБО) через интернет использует 58 клиентов (в 2010 году – 35).

В 2011 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 01.01.2012 г. общая сумма кредитного портфеля ОАО «РФК-банк» составила 3 090 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.

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

Перспективы развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

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 системам платежей «Контакт» и «Золотая корона» по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам. В 2012 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.

Банк предоставляет также консультационные услуги в области корпоративного управления и проведения IPO, в том числе на западных рынках.

Стратегическая цель ОАО «РФК-банк» заключается в превращении в эффективный инвестиционный 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;
- совершенствовать полнофункциональную систему 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, 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 2012 г. банк планирует начать в интересах клиентов операции с монетами из драгоценных металлов.

В 2011 г. приняты поправки к Закону «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которыми капитал (собственные средства) действующих банков с 01.01.2015 г. должен быть не менее 300 млн. руб.

На 01.01.2011 г. капитал (собственные средства) ОАО «РФК-банк» составляет свыше 215 млн. руб., в том числе уставной капитал 87 684 тысяч рублей (сформированный в 2003 г. при образовании ОАО «Российская финансовая корпорация» в сумме 43 842 тысяч рублей, в декабре 2011 года проведено увеличение номинальной стоимости акций в 2 раза), и накопленная с указанного момента прибыль в сумме 30,6 млн. руб. (17,076 млн. руб. прибыли были изъяты по итогам 2003-2010 гг. в бюджет в качестве дивидендов). Таким образом, за ближайшие три года банк должен увеличить капитал не менее чем на 40%, что в условиях экономической рецессии сложно сделать за счет текущей прибыли.

VIII. Структура Акционерного общества

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 2011 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	2 213 000 руб.
------------------	----------------

Общее количество акций (долей)	2
--------------------------------	---

Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК-банк»	1
---------------------------------------	---

Сумма вноса ОАО «РФК-банк»	55590 руб.
----------------------------	------------

Доля ОАО «РФК-банк» 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 2011 г. на момент составления отчета не было.

2. ООО «РФК-Балт»

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

Уставный капитал	1 468 700 руб.
------------------	----------------

Общее количество акций (долей)	2
--------------------------------	---

Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК-банк»	1
---------------------------------------	---

Сумма вноса ОАО «РФК-банк»	5100 руб.
----------------------------	-----------

Доля ОАО «РФК-банк» 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.

Из-за невозможности продать долю в 0,35% банком в декабре 2011 г. было подано заявление о выходе из состава участников общества, и в апреле 2012 г. получена действительная стоимость доли в уставном капитале (денежными средствами).

3. Общество с ограниченной ответственностью «Единая Национальная Супервайзерская Компания - ЕНСК»

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

Уставный капитал	24 800 000 руб.
------------------	-----------------

Общее количество акций (долей)	9
--------------------------------	---

Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК-банк»	1
---------------------------------------	---

Сумма вноса ОАО «РФК-банк»	1 227 520 руб.
----------------------------	----------------

Доля ОАО «РФК-банк» 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 2011 г. на момент составления отчета не было.

IX. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущие годы

Бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств) за 2011 год и 2010 год в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации №1214 от 31.12.2010 г. размещены на межведомственном портале по управлению государственной собственностью в сети Интернет.

Аудиторские заключения о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущий год также размещены на межведомственном портале по управлению государственной собственностью в сети Интернет.

X. Информация о совершенных Банком «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество в отчетном году крупных сделок

Крупные сделки в отчетном году не совершались.

XI. Информация о заключенных Банком «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество в отчетном году сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в отчетном году не совершались.

XII. Информация о распределении прибыли Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, полученной в отчетном году

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество:

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.

По итогам 2010 года принято решение о выплате дивидендов в сумме 2 439 тысяч рублей. Решение годового общего собрания акционеров зафиксировано распоряжением ФАУГИ № 1154-р от 30.06.2011 г.

Сумма дивидендов, перечисленная в федеральный бюджет в отчетном периоде (рублей): 2 439 000 руб.

Задолженность по выплате дивидендов перед федеральным бюджетом (рублей): отсутствует.

Сумма, направленная в резервный фонд Общества (рублей, процентов от чистой прибыли):

Отсутствует, поскольку резервный фонд общества сформирован полностью.

Сумма, направленная в иные фонды Общества, с указанием наименований фондов (рублей, процентов от чистой прибыли):

В фонд накопления ОАО «РФК-банк» направлено 21 895 324 рубля 26 копеек (89,8% от чистой прибыли).

Сумма, направленная на реализацию инвестиционных проектов (программ) Общества (рублей, процентов от чистой прибыли):

отсутствует.

Отчет о выполнении обществом инвестиционных проектов (программ):

отсутствует.

XIII. Информация о получении обществом государственной поддержки в 2011 году, в том числе сведения о предоставляемых субсидиях (рублей), цели использования, информация об использовании средств на конец отчетного периода

Общество государственную поддержку, в том числе субсидии, в 2011 году не получало.

XIV. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

Информация об инвестиционных вложениях общества, предполагаемый уровень дохода по которым составляет более 10 процентов в год, с указанием цели и суммы инвестирования, а также источников финансирования: инвестиционные вложения отсутствуют.

Информация о неоконченных судебных разбирательствах, в которых общество выступает в качестве ответчика по иску о взыскании задолженности с указанием общей суммы предъявленных претензий на 31.12.2011 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 31.12.2011 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 ООО «ЧОП «Агентство БАСТИОН» и ЗАО «Гольфстрим охранные системы», а также собственной аппаратной охранной системой.

Обстоятельства, объективно препятствующие деятельности Общества, отсутствуют.

XV. Сведения о фактических результатах исполнения поручений и указаний Президента Российской Федерации и поручений правительства Российской Федерации:

Поручения и указания Президента Российской Федерации

1) пп. «е» п.1 Перечня поручений президента Российской Федерации по осуществлению первоочередных мер, направленных на улучшение условий инвестиционного климата в Российской Федерации, от 2 апреля 2011 года № Пр-846, в соответствии с которым необходимо обеспечить принятие в контролируемых государством компаниях (акционерных обществах с долей участия Российской Федерации в уставных капиталах более 50% (далее – АО) решений по снижению затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении (письма Росимущества от 14 сентября 2011 г. № ГН-15/27795, от 16 сентября 2011 г. № ГН-15/28326 и от 14 сентября 2011 г. № ГН-15/27797, а также от 14 сентября 2011 г. № ГН-15/27797, от 16 сентября 2011 г. № ГН-15/28327, от 14 июля 2011 г. ДП-15/20610).

Рассмотрено на двух заседаниях совета директоров Общества (Протокол №27 от 28.10.2011г., Протокол №32 от 30.12.2011г.).

Президенту и председателю Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество поручено направить запрос в Федеральное агентство по управлению государственным имуществом и Министерство экономического развития РФ с просьбой дать разъяснения по следующим вопросам:

- что является единицей продукции для банков (в свете необходимости достижения показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в ценах 2010 года),
- где получать информацию о ценах 2010 года на приобретаемую в течение трех лет (2012-2014 гг.) продукцию и услуги, в частности, учитывая изменения в составе приобретаемой продукции и услуг, а также появления новых поставщиков продукции и услуг.

Решено:

1. Разработать и предоставить на утверждение Совета директоров Общества (внедрить в течение I квартала 2012 г.) систему показателей экономической эффективности деятельности ОАО «РФК-банк» с учетом необходимости достижения показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в ценах 2010 года.
2. Разработать и утвердить в срок до 01.02.2011 г. положение о вознаграждении руководящего состава Обществ, в котором предусмотреть увязку выплачиваемого вознаграждения с достижением показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении. В указанном положении также предусмотреть санкции за не достижение данного показателя вплоть до лишения вознаграждения в полном объеме или иных мер.
3. Внести изменения в трудовой договор, заключаемый с единоличным исполнительным органом в части, касающейся порядка расторжения трудового договора. В частности, необходимо предусмотреть возможность расторгнуть договор в одностороннем порядке в случае не достижения показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в отчетном периоде.
4. Поручить Президенту Банка Нечаеву А.А. представить в срок до 1 февраля 2012 года на предварительное рассмотрение Комитету по стратегическому планированию методику расчета показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в ценах 2010 года.
5. Президенту Банка Нечаеву А.А. ежеквартально докладывать Совету директоров Общества о динамике показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении, а также отчитываться перед Росимущество путем размещения сведений на межведомственном портале по управлению государственной собственностью в срок не позднее 10 рабочих дней с момента сдачи бухгалтерской отчетности в ФНС России.
6. Комитету по стратегическому планированию осуществлять мониторинг динамики затрат на приобретение товаров (работ, услуг), а также мониторинг достижения менеджментом снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 процентов в год в течение трех лет в реальном выражении в ценах 2010 года.

Данное решение Совета директоров было пересмотрено в части сроков исполнения поручений на заседании Совета директоров 26.01.2012 г.

2) О предложениях и рекомендациях, направленных на стимулирование развития механизмов экологической ответственности, базирующихся на международных стандартах, в том числе таких, как нефинансовая отчетность и системы добровольной сертификации и маркировки, подлежащие независимой проверке и заверению (пп. «л» п.1 перечня поручений Президента Российской Федерации от 06 июня 2010 г. №Пр-1640, письмо Росимущества от 05 декабря 2011 г. №ГН-13/37524.

Рассмотрено на заседании Совета директоров Общества (Протокол №31 от 26.12.2011г.).

Президенту ОАО «РФК-банк» поручено разработать предложения об обязательной регулярной публикации нефинансовых отчетов об устойчивости развития банка и предложения по обеспечению экологической ответственности банка, подлежащие независимой проверке или заверению, и вынести указанные предложения на утверждение совета директоров в срок не позднее 1 (одного) месяца с момента принятия данного решения Советом директоров.

Поручения Правительства Российской Федерации

1) Сведения в отношении формирования специализированных комитетов при совете директоров (наблюдательном совете) общества, утверждения системы КПЭ, разработки и принятия положений о вознаграждении менеджмента (основанном на системе КПЭ) и членов совета директоров (наблюдательного совета) общества (поручение правительства Российской Федерации от 23 июля 2009 г. № ВЗ-П13-6294, письмо Росимущества от 18 августа 2009 № ГН-13/20732).

Рассмотрено на заседании Совета директоров Общества (Протокол №30 от 21.12.2011г.).

Принято решение о создании Комитета по стратегическому планированию. Председателем Комитета избран Филатов А.А. Председателю Комитета поручено до 30 января 2012 года разработать Положение о Комитете и предложить персональный состав Комитета.

2) О выплатах (вознаграждениях) руководящему составу компании (единоличному исполнительному органу/председателю коллегиального исполнительного органа, заместителям единоличного исполнительного органа/членам коллегиального исполнительного органа, руководителям структурных подразделений, членам совета директоров (наблюдательного совета), имеющих право на получение вознаграждения) (поручение Правительства Российской Федерации от 08 апреля 2010г. № ИШ-П113-2232, письмо Росимущества от 27 апреля 2010 года № ЮМ-13/10638, факсограммы Росимущества от 5 июля 2010 года № 81, а также от 4 августа 2010 года № 93).

Рассмотрено на трех заседаниях Совета директоров Общества (Протокол №27 от 28.10.2011г.; Протокол № 24 от 23.06.2011 г.; Протокол № 23 от 20.05.2011 г.).

Принято решение о выплате Президенту Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Нечаеву А.А. премию по результатам хозяйственной деятельности Общества за 2010 год.

Рекомендовано годовому общему собранию акционеров Общества выплатить вознаграждение за работу в Составе директоров Общества членам Совета директоров – негосударственным служащим по итогам 2010 года.

Рекомендовано внеочередному общему собранию акционеров Общества утвердить «Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».

3) О реализации стратегии акционерного общества в области энергосбережения и энергоэффективности (пункт 8 поручения Правительства Российской Федерации от 18.06.2008 №ИШ-П9-3772 о реализации Указа президента Российской Федерации от

04.06.2008 № 889 «О некоторых мерах по повышению энергетической и экологической эффективности российской экономики», письмо Росимущества от 27.11.2008 №ГН-13/28934).

Проводится отбор организации для проведения энергетического обследования и составления энергетического паспорта. Размер энергопотребления в обществе незначителен.

4) О мероприятиях, направленных на реструктуризацию активов, находящихся в собственности акционерных обществ с государственным участием, предусмотренных п.8 протокола совещания у Председателя Правительства Российской Федерации от 20 октября 2010 года №ВП-П13-56пр (письмо Росимущества от 24 января 2011 года № ГН-13/1359), в том числе сведений о рассмотрении на заседаниях советов директоров (наблюдательных советов) госкомпаний вопросов об отчуждении непрофильных активов как головных организаций, так и их дочерних и зависимых обществ и утверждении программ по реализации указанных активов.

Рассмотрено на заседании Совета директоров Общества (Протокол №22 от 08.04.2011г.).

Непрофильными активами Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество признаны:

- доля в размере 19,95% от уставного капитала (балансовая стоимость 2 553 600 руб.) ООО «Единая национальная супервайзерская компания»;
- доля в размере 0,35% от уставного капитала (балансовая стоимость 5 100 руб.) ООО «РФК-Балт».

Утверждена Программа реализации непрофильных активов Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

5) О реализации мероприятий, направленных на обеспечение информационной открытости закупочной деятельности и перехода на проведение закупок в электронном виде, в том числе положений, регламентирующих процедуры закупок товаров, работ и услуг (поручение Правительства Российской Федерации от 17 декабря 2010 года № ИШ-П13-8685, письмо Росимущества от 25 января 2011 года №ГН-13/1416).

Направлено письмо в Росимущество № 1-3/112-АН от 18 марта 2011г., где ОАО «РФК-банк» просит согласия Росимущества в связи с незначительной стоимостью подавляющего большинства закупок товаров, работ, услуг, не разрабатывать и не утверждать на Совете директоров Банка Положение о закупочной деятельности, форму ежеквартального отчета об итогах закупочной деятельности Общества, а также не представлять указанные отчеты Совету директоров ОАО «РФК-банк», в Минэкономразвития и ФАС России.

6) Сведения в отношении мероприятий, направленных на разработку программ инновационного развития в акционерных обществах, включенным в перечень организаций, разрабатывающих программы инновационного развития, утвержденный решением правительственной комиссии по высоким технологиям и инновациям от 3 августа 2010 года, протокол №4 (письма Росимущества от 29 октября 2010 года № ГН-13/32160, от 29 октября 2010 года №ГН-13/32156).

Общество не включено в перечень организаций, разрабатывающих программы инновационного развития.

7) О закупках продукции российского производства (письмо Росимущества от 03.04.2009 № ГН-13/7796).

Рассмотрено на заседании правления Банка (Протокол от 10 июня 2010 г.).

Принято решение при наличии российских аналогов (соответствующего качества) импортных товаров при закупках товаров, оборудования и расходных материалов обеспечивать закупку товаров российского производства.

8) О разработке среднесрочной стратегии развития организации и программы инновационного развития (протокол совещания у Председателя правительства Российской Федерации от 03 августа 2010 г. №4).

Рассмотрено на заседании Совета директоров Общества (Протокол №30 от 21.12.2011г.).

Создан Комитет по стратегическому планированию, основной задачей которого является разработка среднесрочной стратегии развития Общества.

9) Сведения о решениях, направленных на совершенствование системы оплаты труда работников акционерного общества (поручение правительства Российской Федерации от 4 декабря 2010 года № КА-П13-8297, письмо Росимущества от 15 февраля 2011 года № ГН-13/3802).

ОАО «РФК-банк» в своей деятельности для построения эффективной системы материального стимулирования своих работников и членов совета директоров в основном придерживается принципов предложенных в упомянутом письме Росимущество.

Рассмотрено на заседании правления Банка (Протокол от 27 декабря 2010 г.).

Разработано и утверждено Положение об оплате труда и премировании сотрудников Банка.

Рассмотрено на заседании Совета директоров Общества (Протокол №27 от 28.10.2011г.).

Рекомендовано к утверждению Общим собранием Общества Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Банка (данное положение утверждено Распоряжением Росимущества № 358-р от 14 марта 2012г.)

10) О реализации инвестиционных программ (поручение Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации от 18 сентября 2009 г. № ИШ-П13-5361, факсограмма Росимущества от 1 апреля 2011 года № ГН-15/8808).

ОАО «РФК-банк» не входит в список организаций, указанных в пп. «б» п. 1 Перечня поручений Президента Российской Федерации от 7 февраля 2011 года № Пр-307.

Президент

А.А. Нечаев

Главный бухгалтер

И.Н. Озернов