

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ
КОРПОРАЦИЯ»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЗА 2012 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 20
5. СВЕДЕНИЯ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО 20
6. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО В ОТРАСЛИ 23
7. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО 23
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 31**
- 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 32**

**І. 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: 8-495-692-74-82

Факс: 8-495-692-35-62

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 01.01.2013 г. – 40 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 01.01.2013 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 2012 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 2012 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 Росимущество № 358-р от 14 марта 2012 г.

Повестка дня:

1. Утверждение Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам совета директоров ОАО «РФК-банк».

Решения общего собрания выполнены.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество: распоряжение Росимущество № 714-р от 25 мая 2012 г.

Повестка дня:

1. Утвердить следующие изменения в устав ОАО «РФК-банк»:

1.1. Изложить подпункт 3.1.1. пункта 3.1. статьи 3 Устава в следующей редакции:

«3.1. Предметом (видами) деятельности Банка являются:

- а) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- б) размещение указанных в подпункте а) настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- в) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- г) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- д) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание;
- е) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- ж) выдача банковских гарантий;
- з) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных средств (за исключением почтовых переводов)».

2. Назначить лицом, уполномоченным подписывать документы, представляемые в Центральный банк Российской Федерации для государственной регистрации изменений в Устав ОАО «РФК-банк», Президента ОАО «РФК-банк» А.А. Нечаева.

3. Поручить Президенту ОАО «РФК-банк» А.А. Нечаеву обеспечить подготовку необходимых документов и ходатайствовать перед Центральным банком Российской Федерации о регистрации изменений в Устав ОАО «РФК-банк» и замене лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 №162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

Решения общего собрания выполнены.

Годовое общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество: распоряжение Росимущество № 1002-р от 29.06.2012 г.

Повестка дня:

1. Утвердить годовой отчет ОАО «РФК-банк» за 2011 год.
2. Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность ОАО «РФК-банк» за 2011 год, в том числе отчета о прибылях и убытках.
3. Не утверждать распределение прибыли ОАО «РФК-банк» в связи с полученными убытками за 2011 год. Дивиденды не выплачивать.
4. Избрать совета директоров ОАО «РФК-банк» в количестве 5 человек в следующем составе:
Тарасенко Оксана Валерьевна – начальник Управления Росимущество;
Турухина Мария Александровна – начальник отдела Управления Росимущество;
Нечаев Андрей Алексеевич – президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (профессиональный поверенный);
Статьин Владимир Анатольевич – независимый эксперт (профессиональный поверенный);
Тарачев Владимир Александрович – независимый эксперт (независимый директор).
5. Избрать ревизионную комиссию ОАО «РФК-банк» в количестве 3 человек в следующем составе:
Абдрахманова Евгения Артемовна – консультант отдела Управления Росимущество;
Мелехова Юлия Евгеньевна – консультант отдела Управления Росимущество;
Максименка Николай Анатольевич – независимый эксперт.
6. Не утверждать аудитора ОАО «РФК-банк» для проведения обязательного ежегодного аудита годовой бухгалтерской отчетности общества за 2012 год.

Решения общего собрания выполнены.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество: распоряжение Росимущества № 1304-р от 30 июля 2012 г.

Повестка дня:

1. Утвердить ЗАО Аудиторская компания «Арт-Аудит» аудитором ОАО «РФК-банк» для осуществления обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности общества за 2012 год.

Решения общего собрания выполнены.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество: распоряжение Росимущества № 1690-р от 08 октября 2012 г.

Повестка дня:

1. Утвердить изменения в устав ОАО «РФК-банк», изложив подпункт 3.1.1. пункта 3.1. статьи 3 Устава в следующей редакции:

«3.1. Предметом (видами) деятельности Банка являются:

3.1.1. Осуществление банковских операций, а именно:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предыдущем абзаце привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)».

2. Назначить лицом, уполномоченным подписывать документы, представляемые в Центральный банк Российской Федерации для государственной регистрации изменений в устав ОАО «РФК-банк», Президента ОАО «РФК-банк» А.А. Нечаева.

3. Поручить Президенту ОАО «РФК-банк» А.А. Нечаеву обеспечить подготовку необходимых документов и ходатайствовать перед Центральным банком Российской Федерации о регистрации изменений в устав ОАО «РФК-банк» и замене лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011г. №162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

4. Отменить распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 25 мая 2012 г. № 714-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытого акционерного общества.

Решения общего собрания выполнены.

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

Состав Совета директоров Банка с 01.01.2012г. по 29.06.2012г.:

Попова О.А. – начальник Управления Росимущество;
 Турухина М.А. – заместитель начальника отдела Управления Росимущество;
 Статыйн 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).

Состав Совета директоров Банка с 29.06.2012г. по 31.12.2012г.:

Тарасенко Оксана Валерьевна – начальник Управления Росимущество;
 Турухина Мария Александровна – начальник отдела Управления Росимущество;
 Нечаев Андрей Алексеевич – президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (профессиональный поверенный);
 Статыйн Владимир Анатольевич – независимый эксперт (профессиональный поверенный);
 Тарачев Владимир Александрович – независимый эксперт (независимый директор).

Председатель Совета директоров:

Статыйн 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 - 31.12.2012	Некоммерческое партнерство «Объединение по защите интересов акционеров предприятий и организаций»	Генеральный директор

В течение отчетного года акциями Общества не владел. Статыйн В.А. с конца 2012 г. находится в СИЗО по обвинению в совершении уголовного преступления, что наносит банку репутационный вред.

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	Начальник Управления имущества финансово-кредитных,

	имуществом	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 – 29.06.2012	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 29.06.2012	ООО «Экспертный центр по корпоративным отношениям»	Генеральный директор

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Турухина Мария Александровна - начальница 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	Консультант отдела финансово-кредитных, внешнеэкономических,

	имуществом	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.

Тарасенко Оксана Валерьевна – Начальник Управления организаций социально-культурной сферы и зарубежной собственности Федерального агентства по управлению государственным имуществом

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
01.04.2009-25.05.2011	ООО ТФ «Голубая Лагуна»	Юрист
27.05.2011-04.12.2011	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Помощник руководителя Росимущества
05.12.2011-по наст. время	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник Управления организаций социально-культурной сферы и зарубежной собственности

В течение отчетного года акциями Общества не владела.

Тарачев В.А. - 1-й зам.ген.директора по экономике и финансам ОАО издательство Международные отношения

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
03.12.2007 - 02.03.2010	ОАО Морской банк	Президент

06.04.2010 - 23.09.2011	ОАО АКБ Международный Финансовый Клуб	Старший вице- президент
26.09.2011- наст. время	ОАО издательство Международные отношения	1-й зам.ген.директора по экономике и финансам

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 № 33 от 26.01.2012 г.

Повестка дня:

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

1. Рассмотрели:

Вопрос: «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)».

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 27.02.2012 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 27 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 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.

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.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 34 от 16.03.2012 г.

Повестка дня:

1. Определение максимального размера оплаты услуг аудитора при осуществлении ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «РФК-банк» за 2012 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.
2. Об утверждении отчетов управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе за 4 квартал 2011 года и 2011 год.
3. Об утверждении отчета контролера ОАО «РФК-банк» как профессионального участника рынка ценных бумаг за 4 квартал 2011 года.
4. О выполнении рекомендаций управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» структурными подразделениями банка по результатам проведенных проверок за II-е полугодие 2011 г.
5. Об утверждении сводного отчета Совету директоров управления (службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за II-е полугодие 2011 г.
6. О применении добровольных механизмов экологической ответственности ОАО «РФК-банк», а также об обязательной регулярной публикации нефинансовых отчетов об устойчивости развития и обеспечении экологической ответственности банка, подлежащих независимой проверке или заверению.
7. О внесении изменений в Устав Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, связанных с изменением наименований отдельных банковских операций, в соответствии с принятием Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».
8. О замене лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

1. Рассмотрели:

Вопрос: «Определение максимального размера оплаты услуг аудитора при осуществлении ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «РФК-банк» за 2012 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета».

Постановили:

Определить максимальный размер оплаты услуг аудитора для осуществления обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности ОАО «РФК-банк» за 2012 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в сумме 150 000 (Сто пятьдесят тысяч рублей) рублей, включая все расходы, без учета налога на добавленную стоимость.

2. Рассмотрели:

Вопрос «Об утверждении отчетов управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе за 4 квартал 2011 года и 2011 год».

Постановили:

Утвердить отчеты управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе за 4 квартал 2011 года и 2011 год.

3. Рассмотрели:

Вопрос: «Об утверждении отчета контролера ОАО «РФК-банк» как профессионального участника рынка ценных бумаг за 4 квартал 2011 года».

Постановили:

Утвердить отчет контролера ОАО «РФК-банк» как профессионального участника рынка ценных бумаг за 4 квартал 2011 года.

4. Рассмотрели:

Вопрос: «О выполнении рекомендаций управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» структурными подразделениями банка по результатам проведенных проверок за II-е полугодие 2011 г.».

Постановили:

Утвердить отчет о выполнении рекомендаций управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» структурными подразделениями банка по результатам проведенных проверок за II-е полугодие 2011 г.

5. Рассмотрели:

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

Постановили:

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

6. Рассмотрели:

Вопрос: «О применении добровольных механизмов экологической ответственности ОАО «РФК-банк», а также об обязательной регулярной публикации нефинансовых отчетов об устойчивости развития и обеспечении экологической ответственности банка, подлежащих независимой проверке или заверению».

Постановили:

6.1. В связи с тем, что деятельность ОАО «РФК-банк» не является вредным производством и не несет в себе экологической опасности для окружающей среды и населения г. Москвы, представляется целесообразной разработка добровольных механизмов экологической ответственности банка.

6.2. Публиковать нефинансовые отчеты об устойчивости развития ОАО «РФК-банк» на сайте банка в сети интернет один раз в год в срок, установленный для публикации годового отчета банка.

7. Рассмотрели:

Вопрос: «О внесении изменений в Устав Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, связанных с изменением наименований отдельных банковских операций, в соответствии с принятием Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

Постановили:

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

Изложить подпункт 3.1.1. пункта 3.1. статьи 3 Устава в следующей редакции:

«3.1. Предметом (видами) деятельности Банка являются:

3.1.1. Осуществление банковских операций, а именно:

- а) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- б) размещение указанных в подпункте а) настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- в) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- г) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- д) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание;
- е) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- ж) выдача банковских гарантий;
- з) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)».

8. Рассмотрели:

Вопрос: «О замене лицензии Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

Постановили:

В случае принятия общим собранием решения о внесении изменений в устав ОАО «РФК-банк» рекомендовать Общему собранию акционеров поручить президенту Банка А.А. Нечаеву обеспечить подготовку необходимых документов и ходатайствовать перед Центральным Банком Российской Федерации о регистрации изменений в Устав ОАО «РФК – банк» и замене лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 35 от 28.04.2012г.

Повестка дня:

1. О предварительном утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества за 2011 г.
2. О рекомендациях годовому общему собранию акционеров по вопросу распределения прибыли (убытков) Общества по результатам 2011 г., в том числе выплате (объявлении) дивидендов Общества.
3. Об избрании нового состава Правления ОАО «РФК-банк».
4. Об утверждении отчета управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе за 1 квартал 2012 года.
5. Об утверждении отчета контролера ОАО «РФК-банк» как профессионального участника рынка ценных бумаг за 1 квартал 2012 года.
6. О вознаграждении членов Совета директоров и Президента ОАО «РФК-банк».

1. Рассмотрели:

Вопрос: «О предварительном утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества за 2011 г.».

Постановили:

Предварительно утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Общества за 2011 год, и представить их на утверждение годовому общему собранию акционеров ОАО «РФК-банк».

2. Рассмотрели:

Вопрос «О рекомендациях годовому общему собранию акционеров по вопросу распределения прибыли (убытков) Общества по результатам 2011 г., в том числе выплате (объявлении) дивидендов Общества».

Постановили:

В связи с отсутствием у Общества прибыли в 2011 финансовом году прибыль не распределять, дивиденды не выплачивать.

3. Рассмотрели:

Вопрос: «Об избрании нового состава Правления ОАО «РФК-банк».

Постановили:

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.

4. Рассмотрели:

Вопрос: «Об утверждении отчета управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе за 1 квартал 2012 года».

Постановили:

Утвердить отчет управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе за 1 квартал 2012 года.

5. Рассмотрели:

Вопрос: «Об утверждении отчета контролера ОАО «РФК-банк» как профессионального участника рынка ценных бумаг за 1 квартал 2012 года».

Постановили:

Утвердить отчет контролера ОАО «РФК-банк» как профессионального участника рынка ценных бумаг за 1 квартал 2012 года.

6. Рассмотрели:

Вопрос: «О вознаграждении членов Совета директоров и Президента ОАО «РФК-банк».

Постановили:

6.1. В связи с отсутствием у Общества прибыли в 2011 финансовом году и в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемым членам Совета директоров ОАО «РФК-банк», не выплачивать вознаграждение за работу в составе Совета директоров Общества членам Совета директоров – негосударственным служащим по итогам 2011 года.

6.2. В связи с отсутствием у Общества прибыли в 2011 финансовом году и в соответствии с трудовым договором Президента ОАО «РФК-банк» не выплачивать премию Президенту ОАО «РФК-банк» по результатам финансовой деятельности Общества в 2011 году.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 36 от 21.06.2012г.**Повестка дня:**

1. О проведении энергетического обследования с составлением энергетического паспорта ОАО «РФК-банк».

2. Об Отчете о работе Совета директоров, комитетов Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорации» открытое акционерное общество за 2011-2012 корпоративный год.

1. Рассмотрели:

Вопрос: «О проведении энергетического обследования с составлением энергетического паспорта ОАО «РФК-банк».

Постановили:

Принимая во внимание:

- незначительные размеры единовременной электрической мощности (34 кВА), используемой ОАО «РФК-банк» в своей деятельности;
- отсутствие возможности регулирования количества потребляемой тепловой энергии в виде отопления части здания;
- предельно ограниченные возможности экономии энергии в силу специфики деятельности и энергопотребляющего оборудования ОАО «РФК-банк»;
- незначительность расходов на энергопотребление в общих расходах банка;
- существенные материальные затраты на проведение энергетического обследования с составлением энергетического паспорта

не проводить энергетическое обследование с составлением энергетического паспорта ОАО «РФК-банк».

2. Рассмотрели:

Вопрос «Об Отчете о работе Совета директоров, комитетов Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорации» открытое акционерное общество за 2011-2012 корпоративный год».

Постановили:

Принять к сведению Отчет о работе Совета директоров, комитетов Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорации» открытое акционерное общество за 2011-2012 корпоративный год.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 37 от 06.07.2012г.**Повестка дня:**

1. Об избрании Председателя Совета директоров ОАО «РФК-банк».
2. О назначении секретаря Совета директоров ОАО «РФК-банк».
3. О комитетах при Совете директоров ОАО «РФК-банк».
4. Об утверждении «Положения об организации закупочной деятельности в ОАО «РФК-банк».

1. Рассмотрели:

Вопрос: «Об избрании Председателя Совета директоров ОАО «РФК-банк».

Постановили:

Избрать Председателем Совета директоров ОАО «РФК-банк» Стасьина Владимира Анатольевича – генерального директора некоммерческого партнерства «Объединение по защите интересов акционеров предприятий и организаций».

2. Рассмотрели:

Вопрос «О назначении секретаря Совета директоров ОАО «РФК-банк».

Постановили:

Назначить секретарем Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО Ларионова Игоря Анатольевича – вице-президента Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО.

3. Рассмотрели:

Вопрос: «О комитетах при Совете директоров ОАО «РФК-банк».

Постановили:

3.1. Избрать Председателем Комитета по стратегическому планированию Статкина В.А. Поручить Председателю Комитета в месячный срок разработать Положение о Комитете и предложить персональный состав Комитета.

3.2. Создать Комитет по кадрам и вознаграждениям. Избрать Председателем Комитета Тарачева В.А. Поручить Председателю Комитета в месячный срок разработать Положение о Комитете и предложить персональный состав Комитета.

4. Рассмотрели:

Вопрос: Об утверждении «Положения об организации закупочной деятельности в ОАО «РФК-банк».

Постановили:

Утвердить «Положение об организации закупочной деятельности в ОАО «РФК-банк».

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 38 от 23.08.2012г.**Повестка дня:**

1. О плане работы Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО на 2012-2013 год.
2. Об утверждении отчета управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО о проделанной работе во II квартале 2012 года.
3. О выполнении рекомендаций управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО структурными подразделениями банка по результатам проведённых проверок за I-е полугодие 2012 г.
4. Об утверждении сводного отчета Совету директоров управления (службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за I-е полугодие 2012 г.
5. Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам 2 квартала 2012 года.
6. О комитетах при Совете директоров ОАО «РФК-банк».

1. Рассмотрели:

Вопрос: «О плане работы Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО на 2012-2013 год».

Постановили:

Утвердить План работы Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО на 2012-2013 год.

2. Рассмотрели:

Вопрос «Об утверждении отчета управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО о проделанной работе во II квартале 2012 года».

Постановили:

Утвердить отчет управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО о проделанной работе во II квартале 2012 года.

3. Рассмотрели:

Вопрос «О выполнении рекомендаций управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО структурными подразделениями банка по результатам проведённых проверок за I-е полугодие 2012 г.».

Постановили:

Утвердить отчет о выполнении рекомендаций управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» структурными подразделениями банка по результатам проведённых проверок за I-е полугодие 2012 г.

4. Рассмотрели:

Вопрос «Об утверждении сводного отчета Совету директоров управления (службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за I-е полугодие 2012 г.».

Постановили:

Утвердить сводный отчет Совету директоров управления (службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за I-е полугодие 2012 г.

5. Рассмотрели:

Вопрос «Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам 2 квартала 2012 года».

Постановили:

Утвердить отчет контролера Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам 2 квартала 2012 года.

6. Рассмотрели:

Вопрос «О комитетах при Совете директоров ОАО «РФК-банк».

Постановили:

6.1. Утвердить Положение о Комитете по стратегическому планированию при Совете директоров ОАО «РФК-банк».

6.2. Избрать членами Комитета по стратегическому планированию Нечаева А.А., Тарачева В.А. и Осипенко О.В.

6.3. Утвердить Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров ОАО «РФК-банк».

6.4. Избрать членами Комитета по кадрам и вознаграждениям Статкина В.А. и Турухину М.А.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 39 от 27.08.2012г.**Повестка дня:**

1. О согласовании совмещения Нечаевым Андреем Алексеевичем должности члена Совета директоров открытого акционерного общества «Софринский экспериментально-механический завод» (ОАО «СЭМЗ»).

1. Рассмотрели:

Вопрос: «О согласовании совмещения Нечаевым Андреем Алексеевичем должности члена Совета директоров открытого акционерного общества «Софринский экспериментально-механический завод» (ОАО «СЭМЗ»)».

Постановили:

Согласовать совмещение Нечаевым Андреем Алексеевичем должности члена Совета директоров открытого акционерного общества «Софринский экспериментально-механический завод» (ОАО «СЭМЗ»).

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 40 от 19.12.2012г.**Повестка дня:**

1. Об избрании Председательствующего на заседании Совета директоров ОАО «РФК-банк».

2. Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество по итогам 3 квартала 2012 года.

3. Об утверждении отчета управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество о проделанной работе в III квартале 2012 года.

4. О рассмотрении результатов оценки состояния корпоративного управления ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01.11.2012 г. (в соответствии с требованиями письма Банка России от 07.02.2007 г. №11-Т).

5. Об утверждении Плана проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (службой) внутреннего контроля в 2013 году.

1. Рассмотрели:

Вопрос: «Об избрании Председательствующего на заседании Совета директоров ОАО «РФК-банк».

Постановили:

В связи с физическим отсутствием на заседании Председателя Совета директоров ОАО «РФК-банк» Статьяина В.А. избрать Председательствующим на заседании Тарачева Владимира Александровича.

2. Рассмотрели:

Вопрос: «Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество по итогам 3 квартала 2012 года».

Постановили:

Утвердить отчет контролера Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО по итогам 3 квартала 2012 года.

3. Рассмотрели:

Вопрос «Об утверждении отчета управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество о проделанной работе в III квартале 2012 года».

Постановили:

Утвердить отчет управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество о проделанной работе в III квартале 2012 года.

4. Рассмотрели:

Вопрос: «О рассмотрении результатов оценки состояния корпоративного управления ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01.12.2012 г. (в соответствии с требованиями письма Банка России от 07.02.2007 г. №11-Т)».

Постановили:

Утвердить результаты оценки состояния корпоративного управления ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01.12.2012 г. (в соответствии с требованиями письма Банка России от 07.02.2007 г. №11-Т).

5. Рассмотрели:

Вопрос: «Об утверждении Плана проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (службой) внутреннего контроля в 2013 году».

Постановили:

Утвердить План проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (службой) внутреннего контроля в 2013 году.

Решения Совета директоров выполнены.

Членов Совета директоров, систематически не участвующих в заседаниях Совета директоров, не было. Председатель совета директоров Статъин В.А. в заседании Совета 19.12.2012 года участия не принимал.

Наличие специализированных комитетов при совете директоров:

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

Комитета по кадрам и вознаграждениям. Утвержден Протоколом Совета директоров от 23 августа 2012 г. №38

Информация о наличии положения о совете директоров:

Положение о Совете директоров – утвержден распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 2173-р от 26.09.2005

Информация о наличии положений о специализированных комитетах при совете директоров общества: положения о созданных комитетах Совета директоров утверждены.

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» утверждено распоряжением Росимущество от 14.03.2012г. № 358-р.

Размер вознаграждения, получаемого членами совета директоров:

В 2012 году члены Совета директоров вознаграждения не получали.

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

Состав ревизионной комиссии Общества с 01.01.2012г. по 29.06.2012г.:**Количественный состав ревизионной комиссии Общества:** 3 человека:

Абдрахманова Евгения Артемовна – консультант отдела Управления Росимущество;
Мелехова Юлия Евгеньевна – консультант отдела Управления Росимущество;
Бунеева Т.С. – главный специалист–эксперт отдела Управления Росимущество

Состав ревизионной комиссии Общества с 29.06.2012г. по 31.12.2012г.:**Количественный состав ревизионной комиссии Общества:** 3 человека:

Абдрахманова Евгения Артемовна – консультант отдела Управления Росимущество;
Мелехова Юлия Евгеньевна – консультант отдела Управления Росимущество;
Максименка Николай Анатольевич – независимый эксперт.

Размер вознаграждения, получаемого членами ревизионной комиссии: вознаграждения в 2012 году 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 23.12.2004г.; распоряжение ФАУГИ № 757-р от 26.06.2008г.; распоряжение ФАУГИ №1071-р от 28.06.2011г.

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.

Член совета Ассоциации российских банков.

Опыт работы в банковской сфере – 19 лет.

Дата вступления в должность 08.08.2005 г. с последующим переназначением.

Срок полномочий: до 27.06.2014 г. включительно

Президенту ОАО «РФК-банк» согласно трудовому контракту на 01.01.2013 г. установлен должностной оклад составлял 225 000 руб. в месяц. Размеры должностного оклада подлежат автоматическому пересмотру пропорционально изменению минимального месячного оклада работника основной профессии Общества (операциониста). Президенту банка установлена 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: в 2012 году вознаграждение не выплачивалось.

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: 20 лет

Дата последнего назначения в Правление Банка: 28.04.2012г.

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: 23 года

Дата последнего назначения в Правление Банка: 28.04.2012г.

Срок полномочий: 1 год.

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
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: 20 лет

Дата последнего назначения в Правление Банка: 28.04.2012г.

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): 20 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 (20 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 2005-2012 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:

Наименование показателя	тыс.руб.	
	2011 год	2012 год
Выручка от продажи товаров, продукции, услуг (без продажи ценных бумаг)	71349	75314
Суммарные доходы	246999	130156
Чистая прибыль/убыток (+,-)	-28990	9500
Собственные средства (капитал)	215456	223681
Кредиторская задолженность	4332	5310
в том числе:		
- задолженность перед федеральным бюджетом	3222*/	3056*/
- задолженность по вексельным обязательствам	0	1077
Дебиторская задолженность	291	595
в том числе:		
- задолженность федерального бюджета	67	196
- задолженность по вексельным обязательствам	0	0

*/ Кредиторская задолженность перед федеральным бюджетом на 01.01.2012 г. и на 01.01.2013 г. связана с начислением в балансе налогов по итогам 2011 г. и 2012 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 2012 году, характеризовалась обострением кризисных тенденций на мировых финансовых рынках. Европейская экономика во второй половине года демонстрировала углубление рецессии. За 2012 год банком получена прибыль в размере 9500 тыс. руб. (из которых 12889 тыс. руб. - от операций с ценными бумагами).

По состоянию на 01 января 2013г. проведена ежегодная переоценка административного здания по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Несмотря на сложное положение в экономике страны в 2012 году банк развивается успешно и является финансово устойчивым и эффективным. За истекший год клиентская база банка по расчетно-кассовому обслуживанию увеличилась на 5%. В 2012 году число клиентов по брокерскому обслуживанию на рынке ценных бумаг возросло на 15, а количество договоров составляло – 364.

В 2012 г. банком полностью и со значительным «запасом» выполнялись обязательные нормативы Банка России. Так, по состоянию на 01.01.2013 г. фактическое значение норматива Н1 составило 52,6 (при лимите не менее 10,0), Н2 – 66,5 (при лимите не менее 15,0), Н3 – 96,2 (при лимите не менее 50,0), Н4 – 2,8 (при лимите не более 120,0), Н6 – 3,3 (при лимите не более 25,0).

По состоянию на 1 апреля 2012 года и на 1 апреля 2013 года Банк России отнёс ОАО «РФК-банк» к группе 2 (подгруппа 2.1) согласно Указанию от 30 апреля 2008г. №2005-У «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, Управление (служба) внутреннего контроля.

В 2012 г. продолжалась работа по совершенствованию технической базы Банка. Приобретено 2 новых персональных компьютера для замены устаревших, проведена модернизация 4-х ПК, используемых более 4-х лет (увеличен объем оперативной памяти, заменены жесткие диски, установлена последняя версия операционной системы Windows8). Приобретена и введена в эксплуатацию программа сетевого мониторинга PRTG Network Monitor фирмы Paessler AG. Разработаны и введены в эксплуатацию программы для автоматизации отправки отчетности в электронной форме в МГТУ ЦБ РФ, а также обработки электронных сообщений налоговых органов в соответствии с Положением Банка России 365-П. Это позволило существенно повысить эффективность и надежность системы обработки банковской информации.

В 2012 г. в банке активно проводилась работа по повышению квалификации кадров на основе внутриванковского обучения и направления сотрудников банка на обучение в специализированные учебные центры и организации по повышению квалификации. 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): Комитетом по стратегическому планированию утверждены «Основные направления развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество» на 2012-2013 г.г. (Протокол № 1 от 29.03.2012 г.). Принятие программ долгосрочного развития банка затруднено, поскольку он включен в Прогнозный план приватизации, и вероятно смена собственника банка.

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 2012 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. В силу высокого риска резко сокращены операции с производными финансовыми инструментами. Банк предоставлял брокерские услуги, услуги по доверительному управлению средствами клиентов и ценными бумагами на фондовом рынке, а также услуги биржевого посредника по операциям на рынке срочных сделок (ФОРТС).

Усовершенствованы внутренняя нормативная база и техническое обеспечение операций на рынке ценных бумаг (программное обеспечение бэкофиса приведено в соответствие изменениям законодательства и форматов документов биржи ММВБ-РТС, доработан его интерфейс взаимодействия с АБС). Восемь сотрудников имеют аттестаты профессионального участника рынка ценных бумаг.

В 2012 году создано подразделение депозитарной деятельности и подготовлены соответствующие внутренние документы банка по этому направлению деятельности, а также необходимое программное и аппаратное обеспечение. Лицензия на депозитарную деятельность дважды не была выдана банку ФСФР в связи с непредоставлением единственным акционером Росимущество бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытка и сведений о задолженности по налогам. В мае 2013 года банком в третий раз направлено ходатайство в ФСФР о предоставлении лицензии на осуществление депозитарной деятельности.

Банковские услуги

В 2012 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).

На конец года в банке открыто 148 счетов 100 клиентам (на конец 2011 года – 141 счет 105 клиентам), а систему дистанционного банковского обслуживания (ДБО) через интернет использует 55 клиентов (в 2011 году – 58). Сокращение числа клиентов, в том числе использующих ДБО, связано с ужесточением требований к клиентам в соответствии с нормативными документами Банка России в рамках противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В 2012 году ОАО «РФК-банк» существенно расширило обслуживание клиентов по расчетно-кассовым операциям, валютному контролю, конверсионным операциям, реализуя широкий спектр банковских услуг.

В 2012 году банк начал предоставлять новый вид услуг – торговлю монетами из драгоценных металлов по заказам клиентов.

Кредитная деятельность

В 2012 году банком была существенно расширена деятельность по кредитованию юридических и физических лиц. По состоянию на 01.01.2013 г. общая сумма кредитного портфеля ОАО «РФК-банк» составила 19605 тыс. руб. против 3090 тыс. руб. на 01.01.2012 г. 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. Благодаря этому банк не имеет просроченных и невозвращенных кредитов.

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 2013 году банк планирует дальнейшее расширение числа клиентов и спектра предоставляемых услуг.

Банк планирует начать предоставление услуг по доверительному управлению средствами клиентов, инвестируемых в монеты из драгоценных металлов.

Банк планирует начать предоставление услуг по андеррайтингу при размещении ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг.

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 планирует при проведении консервативной политики кредитования расширить предоставление кредитов юридическим и физическим лицам.

Банк будет расширять 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:

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

На 01.01.2013 г. капитал (собственные средства) ОАО «РФК-банк» составляет 223681 тысяч рублей, в том числе:

уставный капитал в сумме 87 684 тысяч рублей (сформирован в 2003 г ОАО «Российская финансовая корпорация» капитал сформирован в сумме 43 842 тысяч рублей, в декабре 2011 года проведено увеличение номинальной стоимости акций в 2 раза); резервный фонд в сумме 6 576 тысяч рублей (в связи с увеличением уставного капитала Общества необходимо в соответствии с Уставом направить в Резервный фонд Общества 6576300 рублей с доведением его до 15% от размера уставного капитала. Поскольку резервный фонд формируется за счет полученной чистой прибыли Общества, а в 2011 году деятельность банка была убыточной, пополнение резервного фонда до предусмотренного

уставом общества размера произведено не было. Доформирование резервного фонда необходимо провести в 2013 году при распределении прибыли за 2012 год);

накопленная с образования Общества прибыль в сумме 40 125 тысяч рублей (17 076 тысяч рублей прибыли были изъяты по итогам 2003-2011 гг. в бюджет в качестве дивидендов).

результат прошлого года в части превышения расходов будущих периодов над доходами будущих периодов в сумме минус 302 тысячи рублей.

прирост стоимости имущества за счет ежегодной переоценки в сумме 89 598 тысяч рублей, принимаемый в расчет капитала не чаще 1 раза в 3 года.

Таким образом, за ближайшие два года банк должен увеличить капитал не менее чем на 35%, что в условиях экономической рецессии сложно сделать за счет текущей прибыли. Необходимо участие акционера в увеличении капитала банка.

VIII. Структура Акционерного общества

Информация обо всех заключенных договорах купли/продажи долей, акций, паев хозяйственных товариществ и общества:

В 2012 году в рамках программы реализации непрофильных активов и в соответствии с поданным банком заявлением о выходе из состава участников ООО «РФК-Балт» получена действительная стоимость доли в уставном капитале (денежными средствами) ООО «РФК-Балт», которая несколько превысила размер вложений банка. Других договоров купли/продажи долей, акций, паев хозяйственных товариществ и общества в 2012 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 взноса 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 2012 г. на момент составления отчета не было.

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

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

Уставный капитал 12 800 000 руб.

Общее количество акций (долей) 9

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

Сумма взноса ОАО «РФК-банк» 2 553 600 руб.

Доля ОАО «РФК-банк» 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 2012 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 2012 год и 2011 год в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации №1214 от 31.12.2010г. 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 2011 года принято решение о невыплате дивидендов. Решение годового общего собрания акционеров зафиксировано распоряжением ФАУГИ № 1002-р от 29.06.2012г.

Сумма дивидендов, перечисленная в федеральный бюджет в отчетном периоде (рублей): 0 руб.

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

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

В связи с увеличением уставного капитала Общества необходимо в соответствии с Уставом и Положением о фондах Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (утверждено Советом директоров, протокол №19 от 18.06.2010) направить в Резервный фонд Общества 6576300 рублей с доведением его до 15% от размера уставного капитала. Поскольку резервный фонд формируется за счет полученной чистой прибыли Общества (п. 2 Положения о фондах), а в 2011 году деятельность банка была убыточной, пополнение резервного фонда до предусмотренного уставом общества размера произведено не было. Доформирование резервного фонда необходимо провести в 2013 году при распределении прибыли за 2012 год.

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

В иные фонды Общества в 2012 году средства не направлялись.

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

отсутствует.

Отчет о выполнении обществом инвестиционных проектов (программ):

Инвестиционные проекты (программы) на 2012 год не утверждались и не реализовывались.

По поводу распределения прибыли и выплаты дивидендов по итогам 2102 года считаем необходимым отметить следующее.

Как уже указывалось, в соответствии с Уставом Общества и законом об акционерных обществах резервный фонд должен составлять 15% от уставного капитала Общества, в связи чем на формирование резервного фонда необходимо направить из прибыли 2012 г. 6576300=00 (Шесть миллионов пятьсот семьдесят шесть тысяч триста рублей 00 копеек).

Письмом заместителя министра экономического развития - руководителя ФАУГИ Дергуновой О.К. №ОД-11/11879 от 20.03.2013 установлено, что в случае если Обществом была проведена переоценка активов, результаты которой влияют на показатель чистой прибыли, фактически подлежащей распределению, принимается расчетный показатель чистой прибыли без учета влияния на него произошедшей переоценки.

Обществом за 2012 год проведена ежегодная переоценка части здания, принадлежащего Обществу на праве собственности, в результате которой чистая прибыль Общества увеличилась на 4517166=13 (Четыре миллиона пятьсот семнадцать тысяч сто шестьдесят шесть рублей 13 копеек). Расчетный показатель чистой прибыли без учета влияния на него произошедшей переоценки составляет 4982800 руб. 14 коп. (Четыре миллиона девятьсот восемьдесят тысяч восемьсот рублей 14 копеек). Таким образом, этот размер прибыли является базой при определении дивидендов, выплачиваемых обществом.

Выше отмечалось, что в соответствии с законодательством на 01.01.2015 года капитал (собственные средства) банка должен составлять более 300 млн. руб. (на 01.05.2013 г. – 223,3 млн. руб.). Таким образом, практически за 1,5 года банк должен нарастить капитал на 1/3, что в условиях современной экономической конъюнктуры и рентабельности банковского бизнеса чрезвычайно проблематично. Изъятие части прибыли в виде дивидендов приведет к снижению на соответствующую сумму основного капитала банка, а с учетом невключения в расчет совокупного капитала по нормативным документам банка России дополнительного капитала в том же размере общее сокращение капитала составит удвоенную сумму дивидендов. С учетом изложенного выплачивать дивиденды по итогам 2012 года нецелесообразно, или они должны быть сведены к минимуму.

ХIII. Информация о получении обществом государственной поддержки в 2012 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 2012 году не получало.

ХIV. 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 31.12.2012 года:

неоконченные судебные разбирательства, в которых ОАО «РФК-банк» выступает в качестве ответчика, на 31.12.2012 года 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 31.12.2012 года:

неоконченные судебные разбирательства, в которых ОАО «РФК-банк» выступает в качестве истца, на 31.12.2012 года 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 Управлением (службой) внутреннего контроля осуществляется постоянный контроль по всем направлениям деятельности Банка. В Банке создано самостоятельное Подразделение по ПОД/ФТ – Управление противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, в компетенцию которого входят вопросы по исполнению законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативных актов Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам и Федеральной службы по финансовому мониторингу.

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 Росимущество от 14 сентября 2011г. № ГН-15/27795, от 16 сентября 2011 г. № ГН-15/28326 и от 14 сентября 2011 г. № ГН15/27797, а также от 14 сентября 2011г. №ГН-15/27797, от 16 сентября 2011г. №ГН-15/28327, от 14 июля 2011 г. ДП-15/20610).

Рассмотрено на заседании совета директоров Общества (Протокол № 33 от 26.01.2012г.). Решение совета директоров по данному вопросу приведено выше.

В 2012 году снижение затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции в реальном выражении в ценах 2010 года составило 11,9%. Сведения размещены на межведомственном портале по управлению государственной собственностью Росимущество.

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 Росимущество от 05 декабря 2011 г. №ГН-13/37524.

Рассмотрено на заседании Совета директоров Общества (Протокол № 34 от 16.03.2012г.).

Решено:

1. В связи с тем, что деятельность ОАО «РФК-банк» не является вредным производством и не несет в себе экологической опасности для окружающей среды и населения г. Москвы, представляется целесообразной разработка добровольных механизмов экологической ответственности банка.

2. Публиковать нефинансовые отчеты об устойчивости развития ОАО «РФК-банк» на сайте банка в сети интернет один раз в год в срок, установленный для публикации годового отчета банка.

Социальный отчет ОАО «РФК-банк» размещен на сайте банка и в сети интернет.

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 Росимущество от 18 августа 2009 № ГН-13/20732).

Рассмотрено на двух заседаниях Совета директоров Общества (Протокол № 37 от 06.07.2012г. и Протокол № 38 от 23.08.2012г.).

Решено:

1. Избрать Председателем Комитета по стратегическому планированию Статкина В.А.

2. Создать Комитет по кадрам и вознаграждениям. Избрать Председателем Комитета Тарачева В.А.

3. Утвердить Положение о Комитете по стратегическому планированию при Совете директоров ОАО «РФК-банк».

4. Избрать членами Комитета по стратегическому планированию Нечаева А.А., Тарачева В.А. и Осипенко О.В.

5. Утвердить Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров ОАО «РФК-банк».

6. Избрать членами Комитета по кадрам и вознаграждениям Статкина В.А. и Турухину М.А.

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 Росимущество от 27 апреля 2010 года № ЮМ-13/10638, факсограммы Росимущество от 5 июля 2010 года № 81, а также от 4 августа 2010 года № 93).

Рассмотрено на заседании Совета директоров Общества (Протокол № 35 от 28.04.2012г.).

Решено:

1. В связи с отсутствием у Общества прибыли в 2011 финансовом году и в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемым членам Совета директоров ОАО «РФК-банк», не выплачивать вознаграждение за работу в составе Совета директоров Общества членам Совета директоров – негосударственным служащим по итогам 2011 года.

2. В связи с отсутствием у Общества прибыли в 2011 финансовом году и в соответствии с трудовым договором Президента ОАО «РФК-банк» не выплачивать премию Президенту ОАО «РФК-банк» по результатам финансовой деятельности Общества в 2011 году.

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 Росимущество от 27.11.2008 №ГН-13/28934).

Рассмотрено на заседании Совета директоров Общества (Протокол № 36 от 21.06.2012г.).

Решено:

Принимая во внимание:

- незначительные размеры единовременной электрической мощности (34 кВА), используемой ОАО «РФК-банк» в своей деятельности;
- отсутствие возможности регулирования количества потребляемой тепловой энергии в виде отопления части здания;
- предельно ограниченные возможности экономии энергии в силу специфики деятельности и энергопотребляющего оборудования ОАО «РФК-банк»;
- незначительность расходов на энергопотребление в общих расходах банка;
- существенные материальные затраты на проведение энергетического обследования с составлением энергетического паспорта

не проводить энергетическое обследование с составлением энергетического паспорта ОАО «РФК-банк».

4) О реализации непрофильных активов, в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 07.05.2012 № 596 (письма Росимущество от 24.01.2011 № ГН-13/1359, от 09.04.2012 № ГН-15/10587, от 25.10.2012 № ЕА-15/48093), в том числе сведений о рассмотрении на заседаниях советов директоров вопросов об отчуждении непрофильных активов, как головной организации, так и дочерних и зависимых обществ и утверждении программ по реализации указанных активов.

Программа реализации непрофильных активов Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество утверждена Советом директоров.

В рамках Программы реализации непрофильных активов Банка 28.04.2012г. получена действительная стоимость доли в размере 0,35% от уставного капитала ООО «РФК-Балт», которая превысила размер вложений банка.

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 Росимущество от 25 января 2011 года №ГН-13/1416).

Рассмотрено на заседании Совета директоров Общества (Протокол № 36 от 21.06.2012г.).

Решено:

Утвердить «Положение об организации закупочной деятельности в ОАО «РФК-банк».

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

Рассмотрено на двух заседаниях Совета директоров Общества (Протокол № 37 от 06.07.2012 г. и Протокол № 38 от 23.08.2012г).

Избран Председатель и персональный состав Комитета по стратегическому планированию, утверждено Положение о Комитете по стратегическому планированию при Совете директоров ОАО «РФК-банк», основной задачей которого является разработка среднесрочной стратегии развития Общества. Комитетом по стратегическому планированию утверждены «Основные направления развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество» на 2012-2013 гг. (Протокол № 1 от 29.03.2012 г.). Разработка среднесрочной стратегии развития банка и программы инновационного банка затруднена, поскольку он включен в Прогнозный план приватизации, и вероятна смена собственника банка.

8) 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 Росимущество 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.

Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Банка утверждено на внеочередном общем собрании акционеров Общества (распоряжение Росимущество № 358-р от 14 марта 2012г.).

9) О реализации инвестиционных программ (поручение Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации от 18 сентября 2009 г. № ИШ-П13-5361, факсограмма Росимущество 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.

10) Сведения о решениях, направленных на совершенствование системы оплаты труда работников акционерного общества (поручение Правительства Российской Федерации от 04.12.2010 № КА-П13-8297, письмо Росимущество от 15.02.2011 № ГН-13/3802).

Утверждено с 01.02.2012 года новое штатное расписание ОАО «РФК-банк» с повышенными ставками заработной платы для ключевых подразделений банка, установлены надбавки стимулирующего характера за напряженность труда и профессиональное мастерство, а также надбавки за совмещение должностей и увеличение объема выполняемых работ. Премии ряда сотрудников банка напрямую увязаны с их личным вкладом в повышение доходов банка.

Президент



А.А. Нечаев

Главный бухгалтер



И.Н. Озернов