ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЗА 2013 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

I. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО 4

II. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОБЩИХ СОБРАНИЙ АКЦИОНЕРОВ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» 6

III. СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 7

IV. СВЕДЕНИЯ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО 18

V. СВЕДЕНИЯ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО 19

VI. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО В ОТРАСЛИ 21

VII. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО 21

VIII. СТРУКТУРА БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО 29

IX. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДЫДУЩИЕ ГОДЫ 29

X. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ 30

XI. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАКЛЮЧЕННЫХ БАНКОМ «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ 30

XII. ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ПРИБЫЛИ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЙ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ 30

XIII. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕНИИ ОБЩЕСТВОМ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ В 2013 ГОДУ, В ТОМ ЧИСЛЕ СВЕДЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ СУБСИДИЯХ, ЦЕЛИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА 31

XIV. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО 31

XV. СВЕДЕНИЯ О ФАКТИЧЕСКИХ РЕЗУЛЬТАТАХ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ И УКАЗАНИЙ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ПОРУЧЕНИЙ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 32

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 в соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом (далее - Росимущество) № 1137-р от 23.12.2004 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).

В октябре 2012 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (распоряжение Росимущества № 1690-р от 08 октября 2012 года) в Устав Банка были внесены изменения, касающиеся видов совершаемых операций, в связи с чем, Лицензия на осуществление банковских операций № 3099 была обновлена - дата выдачи Лицензии 6 декабря 2012 года.

Субъект Российской Федерации, на территории которого зарегистрировано общество: Москва

Местонахождение: 125 009, г. Москва, Георгиевский пер., д.1, стр.1.

Почтовый адрес: 125 009, г. 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, депозитарная деятельность).

Информация о включении в перечень стратегических акционерных обществ:

не включено.

Штатная численность работников общества: на 31 декабря 2013 года – 46 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 01.01.2014	87 684 000 рублей
Общее количество акций:	438 420 шт.

Количество обыкновенных акций: 438 420 шт.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции: 200 (двести) рублей

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

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 Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (далее - ОАО «РФК-банк») в 2013 году принадлежало Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

30 декабря 2013 года произошла смена акционера и им стала Государственная корпорация по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростехнологии».

Наличие специального права на участие Российской Федерации в управлении открытым акционерным обществом («золотой акции»): нет

Аудитор ОАО «РФК-банк»: Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит», 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А, стр. 22.

В 2013 году ОАО «РФК-банк» 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), а именно:

- привлечение денежных средств 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 юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- кредитование юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

В 2013 году в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности, по управлению ценными бумагами ОАО «РФК-банк» осуществлял указанные операции на фондовом рынке, а с 29 августа 2013 года ОАО «РФК-банк» получил право на осуществление депозитарной деятельности согласно лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом ОАО «РФК-банк» органами управления являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и единоличный исполнительный орган - Президент Банка.

Принимая во внимание тот факт, что ценные бумаги ОАО «РФК-банк» не включены в список допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и что единственным акционером Банка в период 2013 года являлась Российская Федерация в лице Минимущества РФ, положения Кодекса корпоративного поведения не могут быть применены.

II. Сведения о проведении общих собраний 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 № 496-р от 14 июня 2013 года.

Решение:
1. Досрочно прекратить полномочия действующей Ревизионной комиссии.
2. Избрать Ревизионную комиссию ОАО «РФК-банк» в количестве 3 человек в следующем составе:
- Варфоломеева Юлия Станиславовна - советник отдела управления Росимущества;
- Заплаткина Светлана Владимировна - главный специалист-эксперт управления Росимущества;
- Князев Олег Анатольевич - независимый эксперт.

Решения внеочередного Общего собрания акционеров выполнены.

Годовое Общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество: распоряжение Росимущества № 553-р от 24 июня 2013 года.

Решение:
1. Утвердить годовой отчет ОАО «РФК-банк» за 2012 год.
2. Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность ОАО «РФК-банк» за 2012 год, в том числе отчет о прибылях и убытках.
3. В связи с полученным ОАО «РФК-банк» убытком (без учета влияния на него произведенной переоценки основных средств и произведенной переоценки ценных бумаг) не утверждать распределение прибыли ОАО «РФК-банк» за 2012 год, дивиденды не выплачивать.
4. Избрать Совет директоров ОАО «РФК-банк» в количестве 5 человек в следующем составе:
Зеля Максим Юрьевич - профессиональный поверенный;
Раевский Петр Львович - профессиональный поверенный;
Кузнецов Дмитрий Евгеньевич - профессиональный поверенный;
Кондратьев Андрей Валерьевич - профессиональный поверенный;
Станкуть Станислав Станиславович - профессиональный поверенный.
5. Избрать Ревизионную комиссию ОАО «РФК-банк» в количестве 3 человек в следующем составе:

Князев Олег Анатольевич - независимый эксперт;
Полтавцев Александр Борисович - независимый эксперт;
Языков Андрей Дмитриевич - независимый эксперт.
6. Утвердить аудитором ОАО «РФК-банк» для осуществления аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2012 год закрытое акционерное общество Аудиторскую компанию «Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»).
Решения годового Общего собрания акционеров выполнены.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество: распоряжение Росимущества № 1245-р от 25 сентября 2013 года.

Решение:
1. Прекратить полномочия Президента ОАО «РФК-банк» Нечаева Андрея Алексеевича.
2. Избрать Президентом ОАО «РФК-банк» Станкутя Станислава Станиславовича сроком на 3 года.
3. Руководству Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество в пятидневный срок направить в МГТУ Банка России документы на согласование и утверждение нового Президента ОАО «РФК-банк».

Решения внеочередного общего собрания акционеров выполнены.

III. Сведения о составе Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество и его деятельности

Состав Совета директоров Банка с 29.06.2012 по 23.06.2013:

Тарасенко Оксана Валерьевна – начальник Управления Федерального агентства по управлению государственным имуществом;
Турухина Мария Александровна - начальник отдела Управления Федерального агентства по управлению государственным имуществом;
Нечаев Андрей Алексеевич - Президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (профессиональный поверенный);
Статьин Владимир Анатольевич - генеральный директор некоммерческого партнерства «Объединение по защите интересов акционеров предприятий и организаций», независимый эксперт (профессиональный поверенный);
Тарачев Владимир Александрович - первый заместитель генерального директора по экономике и финансам ОАО Издательство «Международные отношения», независимый эксперт (независимый директор).

Председатель Совета директоров:

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

Год рождения: 1959.

Сведения об образовании: высшее профессиональное.

В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Члены Совета директоров:

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

Год рождения: 1980.

Сведения об образовании: высшее профессиональное.

В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владела.

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

Год рождения: 1983.

Сведения об образовании: высшее профессиональное.

В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владела.

Тарачев Владимир Александрович - Первый заместитель генерального директора по экономике и финансам ОАО Издательство «Международные отношения».

Год рождения: 1953.

Сведения об образовании: высшее.

В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Нечаев Андрей Алексеевич - Президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Год рождения: 1953.

Сведения об образовании: высшее профессиональное, доктор экономических наук, профессор экономики и менеджмента.

В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Состав Совета директоров Банка с 24.06.2013 по 31.12.2013:

Зеля Максим Юрьевич – профессиональный поверенный;
Раевский Петр Львович – профессиональный поверенный;
Кузнецов Дмитрий Евгеньевич - профессиональный поверенный;
Кондратьев Андрей Валерьевич – профессиональный поверенный;
Станкуть Станислав Станиславович - профессиональный поверенный.

Председатель Совета директоров:

Кондратьев Андрей Валерьевич – заместитель генерального директора – финансовый директор ОАО «Рособоронэкспорт».

Год рождения: 1966.

Сведения об образовании: высшее профессиональное.

В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Члены Совета директоров:

Раевский Петр Львович – Помощник – руководитель аппарата заместителя генерального директора Государственной корпорации «Ростехнологии».

Год рождения: 1957.

Сведения об образовании: высшее профессиональное.

В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Кузнецов Дмитрий Евгеньевич – заместитель начальника Департамента Государственной корпорации «Ростехнологии».

Год рождения: 1966.

Сведения об образовании: высшее.

В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Зеля Максим Юрьевич – Консультант заместителя генерального директора ОАО «Рособоронэкспорт».

Год рождения: 1973.

Сведения об образовании: высшее профессиональное.

В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Станкуть Станислав Станиславович - Президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Год рождения: 1959.

Сведения об образовании: высшее профессиональное.

В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Заседания Совета директоров:

Протокол № 41 от 01.03.2013

Рассмотренные вопросы:

1. 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» Статьина Владимира Анатольевича избрать Председательствующим на заседании Тарачева Владимира Александровича.

2. Вопрос: «Об утверждении Отчетов Управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе в IV квартале 2012 года и за 2012 год».

Постановили:

Утвердить Отчеты Управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе в IV квартале 2012 года и за 2012 год.

3. Вопрос: «Об утверждении Отчета о выполнении рекомендаций Управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» структурными подразделениями Банка по результатам проведенных проверок за II полугодие 2012 года».

Постановили:

Утвердить Отчет о выполнении рекомендаций Управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» структурными подразделениями Банка по результатам проведенных проверок за II полугодие 2012 года.

4. Вопрос: «Об утверждении Сводного отчета Совету директоров Управления (службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за II полугодие 2012 года».

Постановили:

Утвердить Сводный отчет Совету директоров управления (службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за II полугодие 2012 года.

5. Вопрос: «Об утверждении отчета Контролера ОАО «РФК-банк» за IV квартал 2012 года».

Постановили:

Утвердить Отчет Контролера ОАО «РФК-банк» за IV квартал 2012 года.

6. Вопрос: «Об утверждении «Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».

Постановили:

Утвердить «Инструкцию о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».

7. Вопрос: «Об утверждение Положения об организации управления рыночным риском Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».

Постановили:

Утвердить Положение об организации управления рыночным риском Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

8. Вопрос: «Об утверждении Положения об организации управления операционным риском Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».

Постановили:

Утвердить Положение об организации управления операционным риском Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

9. Вопрос: «Об утверждении Положения об организации управления кредитным риском Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».

Постановили:

Утвердить Положение об организации управления кредитным риском Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

10. Вопрос: «Определение максимального размера оплаты услуг аудитора при осуществлении ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «РФК-банк» за 2013 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 2013 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в сумме 155 000 (Сто пятьдесят пять тысяч) рублей, включая все расходы, без учета налога на добавленную стоимость.

11. Вопрос: «О выплате Президенту Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Нечаеву А.А. премии по результатам хозяйственной деятельности Общества за 2012 год».

Постановили:

Выплатить Президенту Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Нечаеву А.А. премию по результатам хозяйственной деятельности Общества за 2012 год в размере 284 998 рублей 99 копеек из прибыли текущего 2013 года в соответствии с письмами Банка России № 18-1-2-9/26 от 14.01.09 и № 18-1-2-9/821 от 28.04.09.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 42 от 17.05.2013

Рассмотренные вопросы:

1. 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» Статьина Владимира Анатольевича избрать Председательствующим на заседании Тарачева Владимира Александровича.

2. Вопрос: «О назначении нового состава Правления ОАО «РФК-банк».

Постановили:

Назначить 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. – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности - Главный бухгалтер ОАО «РФК-банк» - член Правления.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 43 от 31.05.2013

Рассмотренные вопросы:

1. 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» Статьина Владимира Анатольевича - избрать Председательствующим на заседании Тарачева Владимира Александровича.

2. Вопрос: «О предварительном утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) ОАО «РФК-банк» за 2012 год».

Постановили:

Предварительно утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках ОАО «РФК-банк» за 2012 год, и представить их на утверждение годовому Общему собранию акционеров ОАО «РФК-банк».

3. Вопрос: «О рекомендациях годовому Общему собранию акционеров по вопросу распределения прибыли (убытков) ОАО «РФК-банк» по результатам 2012 года, в том числе выплате (объявлении) дивидендов ОАО «РФК-банк».

Постановили:

Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров распределить чистую прибыль, полученную в результате финансово-хозяйственной деятельности ОАО «РФК-банк» по итогам 2012 года, в размере 9 499 966 рублей 27 копеек следующим образом:

- в резервный фонд ОАО «РФК-банк» - 6 576 300 рублей;
- в фонд накопления ОАО «РФК-банк» - 2 923 666 рублей 27 копеек.

4. Вопрос: «О вознаграждении члена Совета директоров ОАО «РФК-банк».

Постановили:

В соответствие с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемым членам Совета директоров ОАО «РФК-банк», выплатить вознаграждение за работу в составе Совета директоров ОАО «РФК-банк» по итогам 2012 года члену Совета директоров – негосударственному служащему Тарачеву В.А. - независимому эксперту (независимому директору) 7 827 рублей 58 копеек.

Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 44 от 20.06.2013

Рассмотренные вопросы:

1. 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» Статьина Владимира Анатольевича избрать Председательствующим на заседании Тарачева Владимира Александровича.

2. Вопрос: «Об утверждении отчета Управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе в I квартале 2013 года».

Постановили:

Утвердить Отчет Управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе в I квартале 2013 года.

3. Вопрос: «Об утверждении отчета Контролера ОАО «РФК-банк» за I квартал 2013 года».

Постановили:
Утвердить Отчет Контролера ОАО «РФК-банк» за I квартал 2013 года.
Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 1 от 08.07.2013

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: «Об избрании Председателя Совета директоров ОАО «РФК-банк».
Постановили:
Избрать Председателем Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Кондратьева Андрея Валерьевича.
Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 2 от 22.07.2013

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: «О выдаче рекомендаций единственному акционеру ОАО «РФК-банк» - Федеральному агентству по управлению государственным имуществом по избранию Президента ОАО «РФК-банк».
Постановили:
Рекомендовать единственному акционеру ОАО «РФК-банк» - Федеральному агентству по управлению государственным имуществом:
прекратить полномочия действующего Президента ОАО «РФК-банк» Нечаева Андрея Алексеевича в соответствии с подпунктом 7.2 пункта 7 Статьи 7 Устава Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество;
избрать Президентом ОАО «РФК-банк» Станкутя Станислава Станиславовича в соответствии с подпунктом 7.2 пункта 7 Статьи 7 Устава Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».
Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 3 от 20.09.2013

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: «Об утверждении Отчета Управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе во II квартале 2013 года от 29.07.2013».
Постановили:
Утвердить Отчет Управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе во II квартале 2013 года от 29.07.2013.

2. Вопрос: «Об утверждении Отчета Управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за I полугодие 2013 года от 19.07.2013 «О выполнении рекомендаций структурными подразделениями Банка по проверкам, проведенным службой внутреннего контроля».
Постановили:

Утвердить Отчет Управления (службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за I полугодие 2013 года от 19.07.2013 «О выполнении рекомендаций структурными подразделениями Банка по проверкам, проведенным службой внутреннего контроля».

3. Вопрос: «Об утверждении Сводного отчета Управления (службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за I полугодие 2013 года, от 19.07.2013».

Постановили:
Утвердить Сводный отчет Управления (службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за I полугодие 2013 года, от 19.07.2013.

4. Вопрос: «Об утверждении Отчета Контролера ОАО «РФК-банк» за II квартал 2013 года (квартальный отчет) от 10.07.2013».
Постановили:
Утвердить Отчет Контролера ОАО «РФК-банк» за II квартал 2013 года (квартальный отчет) от 10.07.2013.
Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 4 от 30.09.2013

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: «Об избрании уполномоченного лица для подписания уведомления и иных документов для направления в территориальное управление Центрального банка Российской Федерации по согласованию кандидатуры Президента ОАО «РФК-банк».
Постановили:
Уполномочить Председателя Совета директоров ОАО «РФК-банк» Кондратьева Андрея Валерьевича направить документы в территориальное управление Центрального банка Российской Федерации для согласования кандидатуры Станкутя Станислава Станиславовича на должность Президента ОАО «РФК-банк».
Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 5 от 21.10.2013

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: «Об утверждении кандидатуры В.К. Баринова на должность Вице-президента ОАО «РФК-банк» и направлении ходатайства в Московское ГТУ Банка России о согласовании кандидатуры В.К. Баринова на должность Вице-президента ОАО «РФК-банк».
Постановили:
Утвердить кандидатуру Баринова Владимира Константиновича на должность Вице-президента ОАО «РФК-банк» и направить письменное ходатайство в Московское ГТУ Банка России о согласовании его кандидатуры на должность Вице-президента ОАО «РФК-банк».

2. Вопрос: «О предоставлении члену Совета директоров и Президенту Банка С.С. Станкутю права подписания ходатайства в Московское ГТУ Банка России о согласовании кандидатуры В.К. Баринова на должность Вице-президента ОАО «РФК-банк».

Постановили:
Уполномочить Президента и члена Совета директоров ОАО «РФК-банк» Станкутя Станислава Станиславовича подписать ходатайство и направить документы в Московское ГТУ Банка России для согласования кандидатуры Баринова Владимира Константиновича на должность Вице-президента ОАО «РФК-банк».
Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 6 от 22.10.2013

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: «Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Существенные условия сделок, в совершении которых имеется заинтересованность:
- сторонами сделок являются ОАО «РФК-банк» и ОАО «РОСОБОРОНЭКСПОРТ»;
- сделки – договоры банковского счёта, с открытием банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранных валютах:
1. Договор банковского счета № 168 от 22.10.2013 (в валюте РФ).
2. Договор банковского счета в иностранной валюте № 168/1 от 22.10.2013 (в долларах США).
3. Договор банковского счета в иностранной валюте № 168/2 от 22.10.2013 (в евро)».
Постановили:
Одобрить сделки, в совершении которых имеется заинтересованность. Существенные условия сделок, в совершении которых имеется заинтересованность:
- сторонами сделки являются ОАО «РФК-банк» и ОАО «РОСОБОРОНЭКСПОРТ»;
- сделки – договоры банковского счёта, с открытием банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранных валютах:
1. Договор банковского счета № 168 от 22.10.2013 (в валюте РФ).
2. Договор банковского счета в иностранной валюте № 168/1 от 22.10.2013 (в долларах США).
3. Договор банковского счета в иностранной валюте № 168/2 от 22.10.2013 (в евро).
Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 7 от 18.11.2013

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: «Об избрании Секретаря Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».
Постановили:
Избрать Секретарем Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Сакалы Оксану Ивановну – Помощника Президента ОАО «РФК-банк».

2. Вопрос: «Отчет Президента Банка о проделанной работе и задачах, стоящих перед Правлением Банка на 2014 год».
Постановили:
1. Отчет Президента Банка о проделанной работе и задачах, стоящих перед Правлением Банка на 2014 год, принять к сведению.
2. Поручить Президенту Банка С.С. Станкутю подготовить новую штатную структуру Банка, с учетом специфики Банка, не позднее 01.02.2014.

3. Вопрос: «Анализ финансового положения Банка».
Постановили:
Анализ финансового положения Банка, принять к сведению.
4. Вопрос: «Об утверждении отчета Управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество о проделанной работе в III квартале 2013 года от 16.10.2013».
Постановили:
Утвердить Отчет Управления (службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 16.10.2013 о проделанной работе в III квартале 2013 года.

5. Вопрос: «Об утверждении отчета Контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 10.10.2013 за III квартал 2013 года (квартальный отчет)».
Постановили:
1. Утвердить Отчет Контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 10.10.2013 за III квартал 2013 года (квартальный отчет).
2. Поручить Президенту С.С. Станкутю издать приказ об увеличении лимита портфеля ценных бумаг ОАО «РФК-банк» и приказ о распределении лимитов портфелей ценных бумаг ОАО «РФК-банк» между трейдерами.

6. Вопрос: «Информация Отделения № 2 Московского главного территориального управления Банка России «Об оценке экономического положения ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01 октября 2013 года согласно Указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».
Постановили:
Принять к сведению информацию Отделения № 2 Московского главного территориального управления Банка России «Об оценке экономического положения ОАО «РФК-банк»» по состоянию на 01 октября 2013 года согласно Указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

7. Вопрос: «Предложения по дополнительной эмиссии акций Банка».
Постановили:
Предложения по дополнительной эмиссии акций Банка принять к сведению.

8. Вопрос: «Обсуждение бюджета Банка на 2013 и 2014 годы».
Постановили:
1. Бюджет Банка на 2013 год принять к сведению.
2. Бюджет Банка на 2014 год принять к сведению.
3. Поручить Президенту Банка С.С. Станкутю доработать бюджет Банка на 2014 год в срок до 30 ноября 2014 года, скорректировать следующие статьи расходов, связанных с обеспечением Банка:
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации;
- охрана;
- внедрение дополнительных модулей «Диасофт»;
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем.
Решения Совета директоров выполнены.

Протокол № 8 от 26.12.2013

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: «О рассмотрении отчетов о выполнении решений, принятых на предыдущем заседании Совета директоров».
Постановили:
Отчеты о выполненных решениях, принять к сведению.

2. Вопрос: «О выводе из состава Правления Банка следующих сотрудников:
- Вице-президента И.А. Ларионова в связи с его увольнением 31.12.2013;
- Вице-президента В.Е. Чернова в связи с его увольнением 27.12.2013».
Постановили:
Одобрить вывод из состава Правления Банка следующих сотрудников:
- Вице-президента И.А. Ларионова в связи с его увольнением 31.12.2013;
- Вице-президента В.Е. Чернова в связи с его увольнением 27.12.2013.

3. Вопрос: «Об утверждении нового состава Правления Банка».
Постановили:
Утвердить новый состав Правления Банка:
Председатель - Станислав Станиславович Станкуть, Президент Банка
Члены Правления Банка:
- Владимир Константинович Баринов, Вице-президент;
- Игорь Николаевич Озернов, начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности – главный бухгалтер;
- Марина Александровна Погонина, заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности – заместитель главного бухгалтера;
- Екатерина Викторовна Бледных - заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности – заместитель главного бухгалтера.

4. Вопрос: «Об утверждении бюджета Банка на 2014 год».
Постановили:
Утвердить бюджет Банка на 2014 год.

5. Вопрос: «Об утверждении новой организационной структуры Банка».
Постановили:
Утвердить организационную структуру Банка.

6. Вопрос: «Об утверждении «Положения о премировании работников Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».
Постановили:
Утвердить «Положение о премировании работников Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».

7. Вопрос: «Об утверждении Плана проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (службой) внутреннего контроля в 2014 году».
Постановили:
Утвердить «План проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (службой) внутреннего контроля в 2014 году».

8. Вопрос: «О рассмотрении результатов оценки состояния корпоративного управления ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01 декабря 2013 года».
Постановили:

Утвердить результаты оценки состояния корпоративного управления ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01.12.2013 (в соответствии с требованиями письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О Перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»).
Признать оценку состояния корпоративного управления ОАО «РФК-банк» адекватной масштабам деятельности Банка и характеру совершаемых операций.

9. Вопрос: «Информирование членов Совета директоров о внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (действующая редакция от 12.10.2013)».
Постановили:
1. Поручить Президенту ОАО «РФК-банк» С.С. Станкутю назначить ответственных за внесение изменений во внутренние документы Банка, в связи с изменениями в Федеральном законе № 395-1 «О банках и банковской деятельности», вступающими в силу с 01.01.2014.
2. Поручить Президенту ОАО «РФК-банк» С.С. Станкутю назначить ответственным за подготовку в письменном виде отчета о реализации корпоративных процедур по передаче Государственной корпорации «Ростехнологии» в качестве имущественного взноса Российской Федерации находящихся в федеральной собственности 100 процентов акций Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, Советника Президента ОАО «РФК-банк» В.И. Цабенко.

10. Вопрос: «О направлении документов в Отделение № 2 Московского ГТУ Банка России».
Постановили:
Уполномочить члена Совета директоров (Президента ОАО «РФК-банк») С.С. Станкутя подготовить и подписать документы, необходимые для представления в Отделение № 2 Московского ГТУ Банка России.
Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Члены Совета директоров не получают вознаграждение за свою работу в качестве членов Совета директоров и им не предусмотрена компенсация расходов.

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

Состав Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» с 29.06.2012 по 23.06.2013:

Количественный состав Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» 3 человека, а именно:
Абдрахманова Евгения Артемовна – ведущий специалист-эксперт Управления имущества организаций науки и социальной сферы Федерального агентства по управлению государственным имуществом;
Мелехова Юлия Евгеньевна – консультант отдела Управления организаций непроизводственной сферы и зарубежной собственности ОАО Агентство «Роспечать»;
Максименка Николай Анатольевич – эксперт Некоммерческого партнерства "Объединение по защите интересов акционеров предприятий и организаций".

Состав Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» с 24.06.2013 по 31.12.2013:

Количественный состав Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» 3 человека:

Князев Олег Анатольевич – Президент Банка «Национальный Стандарт», независимый эксперт;
Полтавцев Александр Борисович – директор по внутреннему контролю и управлению рисками Центра корпоративного развития, независимый эксперт;
Языков Андрей Дмитриевич – генеральный директор, Председатель Правления ОАО «СК АИЖК», независимый эксперт.
Размер вознаграждения, получаемого членами ревизионной комиссии: вознаграждения в 2013 году не выплачивались.

V. Сведения об исполнительных органах Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

17 мая 2013 года Советом директоров утвержден следующий состав Правления (Протокол № 42):

Председатель Правления:

Нечаев Андрей Алексеевич – Президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: истек в связи с расторжением трудового договора 14.10.2013).
Год рождения: 1953.
Сведения об образовании: высшее профессиональное, доктор экономических наук, профессор экономики и менеджмента.
Дата вступления в должность: 08.08.2005.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Член Правления:

Ларионов Игорь Анатольевич - Вице-президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: истек в связи с расторжением трудового договора 31.12.2013).
Год рождения: 1963.
Сведения об образовании: высшее профессиональное, кандидат технических наук.
Дата вступления в должность: 08.08.2005.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Член Правления:

Чернов Владимир Евгеньевич - Вице-президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: истек в связи с расторжением трудового договора 27.12.2013).
Год рождения: 1961.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
Дата вступления в должность: 01.06.2006.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Член Правления:

Озернов Игорь Николаевич – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности - главный бухгалтер Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).
Год рождения: 1961.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
Дата вступления в должность: 18.09.2006.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

26 декабря 2013 года Совет директоров утвердил новый состав Правления Банка (протокол № 8).

Председатель Правления:

Станкуть Станислав Станиславович - Президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: 3 года).
Год рождения: 1959.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
Дата вступления в должность: 15.10.2013.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Член Правления:

Баринов Владимир Константинович - Вице-президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).
Год рождения: 1955.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
Дата вступления в должность: 06.12.2013.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Член Правления:

Озернов Игорь Николаевич – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности - главный бухгалтер Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).
Год рождения: 1961.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
Дата вступления в должность: 18.09.2006.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Член Правления:

Погонина Марина Александровна - заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности – заместитель главного бухгалтера Банка «Российская финансовая

корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).
Год рождения: 1955.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
Дата вступления в должность: 24.07.2012.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владела.

Член Правления:

Бледных Екатерина Викторовна - заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности – заместитель главного бухгалтера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).
Год рождения: 1986.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
Дата вступления в должность: 18.09.2013.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владела.

В 2013 единоличному исполнительному органу – Президенту Банка и членам коллегиального исполнительного органа – Правления Банка было выплачено вознаграждение в общем размере 6 999 624 (шесть миллионов девятьсот девяносто девять тысяч шестьсот двадцать четыре) рубля.

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

Период деятельности ОАО «РФК-банк» в отрасли (лет): 8 лет.
Основные конкуренты: кредитные организации, финансовые и инвестиционные компании Московского региона. Конкуренция на финансовом рынке России в последние годы усилилась.

Конкурентными преимуществами ОАО «РФК-банк» являются: длительный срок работы на рынке, хорошая деловая репутация, многолетний опыт оказания финансовых услуг, наличие собственного помещения в центре Москвы, удобного для обслуживания клиентов, и современной телекоммуникационной инфраструктуры, а также высоколиквидные активы и отсутствие просроченной задолженности по кредитам.

С IV квартала 2013 года ОАО «РФК-банк» переориентировался на работу преимущественно с крупными корпоративными клиентами, работающими в различных отраслях российской экономики.

Основной упор делается на обслуживание экспортных контрактов предприятий оборонно-промышленного комплекса.

Приоритет имеют клиенты, обеспечивающие расчеты по экспортным контрактам ОАО «Рособоронэкспорт», которое обслуживается в ОАО «РФК-банк».

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

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

Таблица № 1

Наименование показателя	2012 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.
Чистые доходы (расходы)	61 491,0	72 046,0
Чистая прибыль/убыток (+, -)	9 500,0	6 155,0
Собственные средства (капитал)	223 681,0	255 106
Кредиторская задолженность в том числе: -задолженность перед федеральным бюджетом -задолженность по вексельным обязательствам	5 310,0 3 056,0* 1 077,0	3 844,0 2 725,0* 0
Дебиторская задолженность в том числе: - задолженность федерального бюджета - задолженность по вексельным обязательствам	595,0 196,0 0	1 462,0 0 0

* Кредиторская задолженность перед федеральным бюджетом за 2012 год и за 2013 год указана с учетом налогов (налог на прибыль, налог на имущество, транспортный налог), срок уплаты по которым не наступил.

Структура активов ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2013 представлена в таблице № 2:

Таблица № 2

Наименование статей активов	на 01.01.2013.		на 01.01.2014		Отклонение
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес,%	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
Денежные средства	1 642,0	0	2 752,0	0	1 110,0
Средства в ЦБ РФ	60 251,0	16,0	9 415,0	0	- 50 836,0
Средства в кредитных организациях	5 738,0	2,0	2 065 291,0	86,0	2 059 553,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	41 323,0	11,0	60 488,0	3,0	19 165,0
Чистая ссудная задолженность	15 213,0	4,0	19 569,0	1,0	4 356,0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 716,0	1,0	2 554,0	0	- 162,0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 215,0	42,0	174 805,0	7,0	18 590,0
Прочие активы	85 177,0	23,0	53 713,0	2,0	- 31 464,0
Всего активов	**368 275,0**	**100,0**	**2 388 587,0**	**100,0**	**2 020 312,0**

Из представленных в таблице данных можно сделать вывод о том, что структура активов в отчетном году не изменилась, однако совокупная сумма активов за год увеличилась на 2 020 312, 0 тыс. руб.

Увеличение активов на сумму 2 059 553,0 тыс. руб. произошло за счет увеличения размещения средств на корреспондентских счетах кредитных организаций.

Структура пассивов ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2013 представлена в таблице № 3:

Таблица № 3

Наименование статей пассивов	на 01.01.2013		на 01.01.2014		Отклонение
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес,%	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	121 643,0	95,0	2 129 223,0	100,0	2 007 580,0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 066,0	1,0	0	0	- 1 066,0
Прочие долговые обязательства	4 891,0	4,0	3 844,0	0	- 1 047,0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	1,0	0	1,0
Всего пассивов	**127 600,0**	**100,0**	**2 133 068,0**	**100,0**	**2 005 468,0**

Из представленных в таблице данных можно сделать вывод о том, что совокупная величина пассивов за отчетный год увеличилась на сумму 2 005 468,0 тыс. руб. за счет увеличения средств клиентов на сумму 2 007 580,0 тыс. руб.

Экономическая среда, в которой осуществлялась деятельность ОАО «РФК-банк» в 2013 году, характеризовалась обострением кризисных тенденций на мировых финансовых рынках. Европейская экономика во второй половине года демонстрировала углубление рецессии.

Несмотря на сложное положение в экономике страны в 2013 году, ОАО «РФК-банк» успешно развивается и является финансово устойчивым, проводящим осторожную кредитную политику и взвешенную политику по принимаемым на себя банковским рискам.

По итогам 2013 года ОАО «РФК-банк» получил прибыль в размере 6 155,0 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2014 года была проведена ежегодная переоценка административного здания по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

За истекший год количество клиентских счетов, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, увеличилось на 2,9%. В 2013 году число клиентов по брокерскому обслуживанию на рынке ценных бумаг возросло на 5%, а количество договоров на 01.01.2014 составило 305 против 290 по состоянию на 01.01.2013.

В 2013 году ОАО «РФК-банк» полностью и со значительным «запасом» соблюдал обязательные экономические нормативы Банка России. Так, по состоянию на 01.01.2014 фактическое значение норматива Н1 составило 26,46 (при нормативе не менее 10,0), Н2 - 98, 90 (при нормативе не менее 15,0), Н3- 99,44 (при нормативе не менее 50,0), Н4 - 0,29 (при нормативе не более 120,0), Н6 - 8,54 (при нормативе не более 25,0).

По состоянию на 1 января 2013 года, на 1 апреля 2013 года и на 1 июля 2013 года Банк России присвоил ОАО «РФК-банк» 2 классификационную группу (подгруппа 2.2) согласно Указанию от 30 апреля 2008 года № 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 ОАО «РФК-банк» в системе классификации банков от 1-й до 5-й группы.

По состоянию на 1 октября 2013 года оценка изменилась – ОАО «РФК-банк» была присвоена 2 классификационная группа (подгруппа 2.1), т. е. обобщающий результат по группе показателей оценки доходности, был повышен за счет улучшения финансового результата финансово-хозяйственной деятельности ОАО «РФК-банк».

По состоянию на 1 января 2014 года по сравнению с 1 октября 2013 года показатели прибыльности активов и капитала несколько ухудшились, и ОАО «РФК-банк» был отнесен к классификационной группе 2 (подгруппа 2.2).

В 2013 году продолжилось совершенствование технической базы ОАО «РФК-банк». Было приобретено 5 новых персональных компьютеров для замены устаревших, проведена модернизация 5-ти персональных компьютеров, используемых более 4-х лет (увеличен объем оперативной памяти, заменены жесткие диски, установлена последняя версия операционной системы Windows 8).

Для реализации требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных услуг» на протяжении всего 2013 года Банком проводилась работа по внедрению информационной системы о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП). Для этого были приобретены и введены в эксплуатацию новый сервер и специализированное программное обеспечение фирмы «Диасофт» «FLEXTERA-ГИС ГМП».

В декабре 2013 года ОАО «РФК-банк» начал передачу информационных сообщений в государственную Систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

В связи с ростом документооборота ОАО «РФК-банк» в декабре 2013 года были приобретены лицензии на 2 дополнительных рабочих места АБС Диасофт FA# и лицензия на увеличение документооборота до 1500 документов в день, приобретены дополнительные модули АБС «SWIFT-РКО» и «Клиентские конверсии». Затраты на дополнительные лицензии составили 1 180,0 тыс. руб. Это позволило существенно расширить функциональность автоматизированной системы обработки банковской информации.

В бюджете ОАО «РФК-банк» на 2014 год на приобретение программного обеспечения запланировано расходование суммы более 10 00,0 тыс. руб. Инвестиций в информационные технологии в таких объемах не было за всю историю существования ОАО «РФК-банк».

В 2013 году в ОАО «РФК-банк» проводилась работа по повышению квалификации персонала путем направления работников на обучение в специализированные учебные центры и сторонние образовательные организации, а также путем внутрибанковского обучения, проводимого силами специалистов ОАО «РФК-банк».

В бюджете ОАО «РФК-банк» на 2014 год предусмотрены расходы на повышение квалификации работников в сумме 220,0 тыс. руб., что также является существенной суммой по сравнению с прошлыми годами деятельности ОАО «РФК-банк».

Перечень приоритетных направлений деятельности:

Основным приоритетным направлением деятельности ОАО «РФК-банк» является обслуживание преимущественно крупных корпоративных клиентов различных отраслей российской экономики.

Операции на рынке ценных бумаг

ОАО «РФК-банк» является профессиональным участником рынка ценных бумаг и работает на фондовом рынке в соответствии с лицензиями, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР).

В 2013 году в ОАО «РФК-банк» создано подразделение депозитарной деятельности и от ФСФР была получена лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13797 - 000100 от 29 августа 2013 года без ограничения срока действия.

По балансу по состоянию на 1 января 2014 года в сравнении с 1 января 2013 года вложения в акции характеризуются данными, представленными в таблице № 4:

Таблица № 4

Номер балансового счета и его наименование	на 01.01.2013 тыс. руб.	на 01.01.2014 тыс. руб.	Отклонения
50605 «Вложения в долевые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	9 465,0	2 148,0	- 7 317,0
50606 «Вложения в долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	20 790,0	11 633,0	- 9 157,0
50620 «Переоценка ценных бумаг (отрицательная)»	3 247,0	2 846,0	- 401,0
50621«Переоценка ценных бумаг (положительная)»	349,0	84,0	- 265,0

Из представленных данных видно, что в ОАО «РФК-банк» в 2013 году произошло выбытие акций кредитных организаций на сумму 7 317,0 тыс. руб. Были проданы акции таких эмитентов, как ОАО «Сбербанк РФ» и ОАО «ВТБ-24».

В силу высокого риска были сокращены операции с производными финансовыми инструментами. ОАО «РФК-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 бэк-офиса приведено в соответствие изменениям законодательства и форматов документов биржи ММВБ - РТС, доработан интерфейс взаимодействия с АБС). Восемь работников ОАО «РФК-банк» имеют аттестаты профессионального участника рынка ценных бумаг.

В целях снижения рисков ОАО «РФК-банк» ориентируется на более надежные финансовые инструменты – вложения в долговые обязательства Российской Федерации, долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

В сравнительном балансе на 1 января 2014 года и на 01 января 2013 года вложения в долговые обязательства характеризуются данными, представленными в таблице № 5:

Таблица № 5

Номер счета и наименование	**01.01.2013, тыс. руб.**	**01.01.2014, тыс. руб.**	**Отклонения**
50104 «Долговые обязательства Российской Федерации»	15 241,0	40 530,0	25 289,0
50105 « Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления »	59,0	11 681,0	11 622,0
50106 «Долговые обязательства кредитных организаций»	57,0	0	- 57,0
50107 «Прочие долговые обязательства»	142,0	139,0	- 3,0
50120 «Переоценка ценных бумаг (отрицательная)»	1 533,0	2 881,0	1 348,0
50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»	8 030,0	8 030,0	-

По состоянию на 1 января 2014 года в ОАО «РФК-банк» создан резерв на возможные потери под прочие долговые обязательства, не погашенные в срок, на сумму 8 030,0 тыс. руб., в том числе:

- ОАО «ГТ-ТЭЦэнерго» на сумму 7 984,0 тыс. руб.;

- ЗАО «ФК Еврокоммерц» на сумму 46,0 тыс. руб.

Данные предприятия объявили дефолт по погашению облигаций и по обязательствам выплаты ПКД, в связи с чем данные элементы расчетной базы резерва были отнесены ОАО «РФК-банк» к 5 категории качества и был сформирован 100% резерв на возможные потери в соответствии с требованиями банковского законодательства.

Банковские услуги

В 2013 году ОАО «РФК-банк» произвел дополнительное оснащение кассового узла и операционного зала, осуществил покупку нового банковского оборудования и программного обеспечения. Банк уделял повышенное внимание совершенствованию технологии дистанционного обслуживания клиентов (ДБО), расширению возможностей и повышению надежности функционирования автоматизированной банковской системы.

Систему ДБО через интернет используют 34 клиента, в 2012 году количество клиентов составляло 55. Сокращение числа клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание, связано с ужесточением требований со стороны ОАО «РФК-банк» к клиентам в соответствии с нормативными документами Банка России в рамках реализации программ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОДиФТ).

Кредитная деятельность

В 2013 году ОАО «РФК-банк» несколько расширил деятельность по кредитованию юридических и физических лиц. По состоянию на 01.01.2014 общая сумма кредитного портфеля составила 20 881,0 тыс. руб. против 19 605,0 тыс. руб. на 01.01.2013.

Данные, характеризующие структуру кредитных вложений ОАО «РФК-банк» в 2013 году по сравнению с 2012 годом, представлены в таблице № 6:

Таблица № 6

Вид ссудной задолженности	на 01.01.2013		на 01.01.2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Ссудная и приравненная к ней задолженности	**19 605,0**	**3,3**	**20 881,0**	**0,8**
в т. ч. просроченная	0	0	0	0
Депозиты и прочие средства, размещённые в Банке России	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	11 500,0	1,9	20 000,0	0,8
Кредиты физическим лицам	8 105,0	1,4	881,0	0
Векселя	0	0	0	0
Валюта баланса	**593 595,0**	**100,0**	**2 606 858,0**	**100,0**

Из данных таблицы можно сделать вывод о том, что кредитные вложения Банка в валюте баланса составляют незначительную часть – по состоянию на 1 января 2014 года всего лишь 0,8% и практически вся их часть приходится на кредиты юридическим лицам.

Анализ кредитных вложений по срокам размещения представлен в таблице № 7:

Таблица № 7

Вид ссудной задолженности	на 01.01.2013		на 01.01.2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Ссудная и приравненная к ней задолженности	**19 605,0**	**100,0**	**20 881,0**	**100,0**
в т.ч. просроченная	0	0	0	0
Депозиты и прочие средства, размещённые в Банке России	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	**11 500,0**	**58,6**	**20 000,0**	**95,8**
в том числе:				
до 30 дней	3 000,0 (26,1%)	X	0	X
от 31 дня до 180 дней	8 500,0 (73,9%)	X	7 000,0 (35,0)	X
от 181 дня до года	0	0	13 000,0 (65,0)	0
свыше года	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам (сотрудникам банка)	**8 105,0**	**41,4**	**881,0**	**4,2**

в том числе:				
от 31 дня до 180 дней	950,0 (11,7%)	X	35,0 (4,0%)	X
от 181 дня до года	27,0 (0,3%)	x	70,0 (8,0%)	X
свыше года	7 128,0 (88,0%)	X	776,0 (88,0%)	X
Векселя	**0**	**0**	**0**	**0**

Из представленных данных видно, что среди кредитов юридическим лицам 35% приходится на кредиты со сроками возврата от 31 дня до 180 дней, а со сроками возврата от 181 дня до года - 65%.

Из кредитов физическим лицам на долю кредитов свыше года приходится 88%, от 31 дня до 180 дней - 4%, от 180 дня до года - 8%.

Кредиты предоставлялись на пополнение оборотных средств строительным организациям, а также организациям, занимающимся оптовой торговлей.

На потребительские цели кредиты выдавались работникам ОАО «РФК-банк».

По состоянию на 1 января 2014 года в целях снижения кредитного риска в соответствии с требованиями законодательства ОАО «РФК-банк» созданы резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) в сумме 1 312, 4 тыс. руб.

В течение отчетного года заемщиками ОАО «РФК-банк» были полностью возвращены текущие кредиты и выплачены причитавшиеся к уплате проценты.

В силу высокого риска кредитных операций ОАО «РФК-банк» проводил консервативную кредитную политику, в результате чего не имеет просроченных и безнадежных к погашению кредитов.

Кредитный портфель ОАО «РФК-банк» сформирован из реальных к погашению кредитов.

Результаты развития ОАО «РФК-банк» по приоритетным направления его деятельности подтверждены в Отчете Совета директоров банка по итогам за 2013 год.

Перспективы развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

Основной задачей ОАО «РФК-банк» в ближайшей перспективе является увеличение размера собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2015 года в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации до величины не менее 300,0 млн. руб.

Приоритетными направлениями в развитии Банка являются:

- обеспечение расчетов предприятий и организаций Государственной корпорации «Ростехнологии», в том числе по экспортным контрактам ОАО «Рособоронэкспорт», переданных ОАО «РФК-банк» на обслуживание;
- увеличение клиентской базы за счет корпоративных клиентов, участвующих в экспортных поставках ОАО «Рособоронэкспорт»;
- формирование организационной структуры управления Банком, адекватной характеру и масштабам деятельности и стоящим перед Банком задачам, путем создания новых структурных подразделений, в т. ч. структурного подразделения по обслуживанию крупных корпоративных клиентов с учетом современных методов и технологий;
- обеспечение использования современных информационных технологий и информационной и экономической безопасности ОАО «РФК-банк».

VIII. Структура Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

По балансу на 1 января 2014 года вложения ОАО «РФК-банк» в Уставной капитал юридических лиц составили сумму 2 554,0 тыс. руб. Данное вложение является участием в Уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Единая Национальная Супервайзерская Компания - ЕНСК».

ООО «Единая Национальная Супервайзерская Компания - ЕНСК»

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

Уставный капитал	12 800 000 руб.
Общее количество долей	9
Количество 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 юридического лица	0 руб.

По состоянию на 1 января 2013 года ОАО «РФК-банк» принимал участие в Уставном капитале ООО «РФК-Транссервис»:

ООО «РФК-Транссервис»

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

Уставный капитал:	2 213 000 руб.
Общее количество долей:	2
Количество долей у ОАО «РФК-банк»:	1
Сумма взноса ОАО «РФК-банк»:	55 590 руб.
Доля ОАО «РФК-банк» в УК предприятия:	2,51 %

В 2013 году ОАО «РФК-банк» вышел из состава участников ООО «РФК-Транссервис». Единственным участником ОО «РФК-Транссервис» было принято решение от 18.10.2013 № 35 выплатить ОАО «РФК-банк» действительную стоимость его доли в размере 62 623,9 тыс. руб. Данная сумма была перечислена на корреспондентский счет ОАО «РФК-банк» по платежному поручению № 132 от 11.11.2013.

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

В отчетном 2013 году ОАО «РФК-банк» использовал два энергетических ресурсов – электрическую энергию для обеспечения офисной и банковской деятельности и бензин автомобильный для автотранспорта, обеспечивающего текущие потребности в деятельности Банка.

В 2013 году Банком было израсходовано электрической энергии в натуральном выражении - 184374 квт.ч. на сумму 6 920 880 (шесть миллионов девятьсот двадцать тысяч восемьсот восемьдесят) рублей. Бензина автомобильного в указанном периоде в

натуральном выражении было израсходовано 7232 литра, на сумму 241 320 (двести сорок одна тысяча триста двадцать) рублей.

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Уставом ОАО «РФК-банк» подвергается ежегодной обязательной аудиторской проверке по итогам деятельности.

Выбор независимого Аудитора происходит на конкурсной основе с соблюдением всех установленных законодательством и внутренними документами ОАО «РФК-банк» процедур.

По итогам финансово - хозяйственной деятельности за 2013 год ОАО «РФК-банк» было выдано положительное аудиторское заключение Закрытого акционерного общества Аудиторской компании «Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит») от 17 марта 2014 года.

Мнение аудитора:

«По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение и движение денежных средств Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 год соответствуют Российским правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

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

В 2013 году были заключены три сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов Совета директоров. Существенные условия сделок, в совершении которых имеется заинтересованность:

- сторонами сделок являются ОАО «РФК-банк» и ОАО «РОСОБОРОНЭКСПОРТ»;
- сделки – договоры банковского счёта, с открытием банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранных валютах:

1. Договор банковского счета № 168 от 22.10.2013 (в валюте РФ).
2. Договор банковского счета в иностранной валюте № 168/1 от 22.10.2013 (в долларах США).
3. Договор банковского счета в иностранной валюте № 168/2 от 22.10.2013 (в евро).

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

По итогам 2012 года единственным акционером Банка было принято решение не утверждать распределение прибыли ОАО «РФК-банк», дивиденды не выплачивать (распоряжение Росимущества № 553-р от 24 июня 2013 года).

Годовое Общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на момент подготовки настоящего отчета не проводилось. На ближайшем заседании Совета директоров ОАО «РФК-банк» будет рассмотрен вопрос о рекомендациях годовому Общему собранию акционеров по распределению чистой прибыли по итогам финансово-хозяйственной деятельности ОАО «РФК-банк» за 2013 год в сумме 6 155 337 руб. 97 коп.

XIII. Информация о получении обществом государственной поддержки в 2013 году, в том числе сведения о предоставляемых субсидиях, цели использования, информация об использовании средств на конец отчетного периода

ОАО «РФК-банк» государственную поддержку, в том числе субсидии, в 2013 году не получало.

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

Консервативная политика ОАО «РФК-банк» в области кредитования и принимаемых на себя банковских рисков стала основным фактором, позволившим ОАО «РФК-банк» избежать финансовых потерь в условиях кризиса. В ОАО «РФК-банк» всегда существовал самый ответственный подход к управлению рисками, предотвращению и минимизации возможных последствий от их воздействия.

ОАО «РФК-банк» на постоянной основе корректирует стратегию управления рисками, кредитную политику и политику по управлению ликвидностью.

Принимаемые вовремя меры помогают предотвращать многие нежелательные ситуации, планировать дальнейшую работу в условиях финансовой нестабильности в экономике России и обеспечивать устойчивую положительную динамику бизнеса.

Вовремя принятые управленческие решения являются ключевым фактором устойчивого финансового положения Банка и залогом его поступательного развития.

ОАО «РФК-банк» осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным, ликвидности, рыночным, операционным, правовым, стратегическим и риском потери деловой репутации.

ОАО «РФК-банк» на постоянной основе проводит стресс-тестирование, т. е. проводит оценку негативных сценариев развития и вариантов реализации различных видов банковских рисков. Эти вопросы находятся под особым контролем со стороны как коллегиальных органов управления ОАО «РФК-банк» (Совет директоров и Правление Банка), единоличного исполнительного органа (Президента Банка) и Управления (службы) внутреннего контроля в рамках своих компетенций.

Одной из важнейших мер в целях минимизации потерь при управлении кредитным риском является формирование необходимого и достаточного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Особое внимание ОАО «РФК-банк» уделяет управлению риском ликвидности. За отчетный год не допускались случаи нарушения сроков своих финансовых обязательств перед клиентами, бюджетом, партнерами. ОАО «РФК-банк» обладает достаточным запасом ликвидных активов.

ОАО «РФК-банк» проводит комплексную и системную работу по управлению рыночным, операционным и правовым рисками. Ведется постоянная работа по предотвращению противоправных действий в сфере компьютерных технологий.

ОАО «РФК-банк» дорожит своей деловой репутацией и как член Ассоциации российских банков (АРБ) входит в число банков-членов АРБ, присоединившихся к «Кодексу этических принципов банковского дела» (протокол заседания Правления Банка от 18 января 2010 года).

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

Поручений и указаний от Президента Российской Федерации, а также поручений от Правительства Российской Федерации в 2013 году Банку «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество не поступало.

Президент С.С. Станкуть

И.О. начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности
– главного бухгалтера М.А. Погонина