

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

ОАО «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ»

ЗА 2004 ГОД

Содержание

1. __ Общие сведения об ОАО «Российская финансовая корпорация»
2. __ Характеристика деятельности органов управления и контроля ОАО «Российская финансовая корпорация»
3. __ Положение ОАО «Российская финансовая корпорация» в отрасли
4. __ Приоритетные направления деятельности ОАО «Российская финансовая корпорация»
5. __ Отчет совета директоров ОАО «Российская финансовая корпорация» о результатах развития Общества по приоритетным направлениям деятельности
6. __ Информация о совершенных ОАО «Российская финансовая корпорация» в отчетном году крупных сделКАХ
7. __ Информация о совершенных ОАО «Российская финансовая корпорация» в отчетном году сделКАХ, в совершении которых имеется заинтересованность
8. __ Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «Российская финансовая корпорация»
9. __ Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО «Российская финансовая корпорация»
10. __ Перспективы развития ОАО «Российская финансовая корпорация»

1. Общие сведения об ОАО «Российская финансовая корпорация»

Полное наименование: Открытое акционерное общество
«Российская финансовая корпорация»

Государственная регистрация:

ОАО «РФК» зарегистрировано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 07 июля 2003 года, свидетельство серии 77 № 007767265 выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 44 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1037744005771.

Местонахождения: 125 009, Москва. Георгиевский пер., д.1, стр.1

Юридический адрес: 125 009, Москва. Георгиевский пер., д.1, стр.1

Почтовый адрес: 125 009, Москва. Георгиевский пер., д.1, стр.1

Контактный телефон: 692-74-82, факс: 692-35-62

Адрес электронной почты: rfc@rusfincorp.ru

Основной вид деятельности:

- деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг;
- инвестиционный и финансовый консалтинг;
- осуществление кредитных операций.

Информация о включении в перечень стратегических акционерных обществ: не включено.

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

Уставной капитал: по состоянию на 01.01.2005 г. 43842 тыс. рублей

Общее количество акций 438420 шт.

Количество обыкновенных акций 438420 шт.

Номинальная стоимость обыкновенной акции 0,1 тыс. рублей

Государственный регистрационный номер 1-01-08905-А

Количество привилегированных акций 0 шт.

Доля Российской Федерации в уставном капитале 100% акций ОАО «РФК» принадлежит Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом.

Доля Российской Федерации по обыкновенным акциям 100%

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

Аудитор ОАО «РФК» ООО «Финансовые и банковские консультации», 101 990, Москва, ул. Мясницкая, 44/1, стр.2АБ.

По итогам 2004 года Общество расширило свою деятельность на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника, в том числе начав оказывать брокерские услуги корпоративным и частным клиентам.

Была диверсифицирована консалтинговая деятельность Общества, как по видам консультационных услуг, так и в региональном и отраслевом разрезе.

Внеочередное общее собрание акционеров Общества 23.12.2004 года (распоряжение Росимущество № 1137-р) приняло решение об изменении наименования и статуса Общества на Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО. В Банк России представлены документы на получение лицензии кредитной организации (банка), рассмотрение которых завершается. После получения лицензии Банка России начнется осуществление полномасштабной банковской деятельности.

2. Характеристика деятельности органов управления и контроля ОАО «Российская финансовая корпорация»

Общее собрание акционеров ОАО «Российская финансовая корпорация»

Годовое общее собрание акционеров Общества:

Распоряжение Росимущество № 98-р от 30.06.2004 г.

Повестка дня:

1. Утверждение годового отчета ОАО «Российская финансовая корпорация» за 2003 год
2. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности ОАО «Российская финансовая корпорация» за 2003 год, в том числе отчет о прибылях и убытках
3. Утверждение распределения прибыли ОАО «Российская финансовая корпорация» по результатам 2003 года
4. Утверждение генерального директора Общества
5. Утверждение состава Совета директоров Общества
6. Утверждение состава ревизионной комиссии Общества
7. Утверждение аудитора Общества.

Внеочередное общее собрание акционеров Общества:

Распоряжение Росимущество № 523-р от 11.10.2004 г.

Повестка дня:

1. Внесение и утверждение изменений и дополнений в Устав Общества
2. Утверждение Положения о Правлении Общества
3. Утверждение Положения о ревизионной комиссии Общества
4. Утверждение состава Совета директоров Общества
5. Утверждение состава ревизионной комиссии Общества

Собрание инициировано Советом директоров

Внеочередное общее собрание акционеров Общества:

Распоряжение Росимущество № 1137-р от 23.12.2004 г.

Повестка дня:

1. Изменение наименования и статуса ОАО «РФК» на Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО
2. Утверждение Устава Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
3. Утверждение состава Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
4. Утверждение состава ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО
5. Утверждение кандидатур для назначения на должности: президента Банка, вице-президентов Банка, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка, заместителя главного бухгалтера Банка
6. Утверждение бизнес-плана Банка «Российская финансовая корпорация»
7. Назначение лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Центральный Банк Российской Федерации для государственной регистрации кредитной организации.

Собрание инициировано Советом директоров.

Решения общих собраний выполнены.

Совет директоров ОАО «Российская финансовая корпорация»

Председатель Совета директоров:

Лысак Ольга Александровна – начальник Управления Федерального агентства по управлению федеральным имуществом

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
18.05.1998-30.06.2004	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Заместитель руководителя Департамента имущества топливно-энергетического комплекса
01.07.2004 – по наст. вр.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Члены Совета директоров:

Богомолова Т.А. – начальник отдела Федерального агентства по управлению федеральным имуществом

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
06.09.1999 – 01.09.2000	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Заместитель начальника отдела имущества гражданской авиации
01.11.2001 – 20.03.2003	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Заместитель начальника отдела имущества нефтяного комплекса, нефтегазового строительства
21.03.2003 – 31.05.2004	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Начальник отдела имущества нефтяного комплекса, нефтегазового строительства
01.06.2004 – 16.08.2004	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Заместитель начальника отдела имущества социальной сферы
17.08.2004 – по наст. вр.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник отдела имущества внешнеэкономических организаций

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Гельфер Ю.Б. – заместитель начальника отдела Федерального агентства по управлению федеральным имуществом

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
20.06.1999 – 03.12.2001	ТОО «Центр правовой информации Международной Ассоциации Юристов»	Помощник юриста

03.12.2001 – 10.10.2003	Территориальное управление Минимущество России «Агентство федерального имущества по городу Москве»	Главный специалист
10.10.2003 – 01.06.2004	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Консультант
10.06.2004 – 10.09.2004	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	консультант
10.09.2004 – по наст. вр.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Заместитель начальника отдела имущества финансово кредитных организаций Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Шенцис Б.Д. заместитель директора департамента Минэкономразвития России

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
1997 – по наст вр.	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации	Заместитель директора (руководителя) департамента корпоративного управления, (финансов, инвестиционной политики, кредитной политики и финансовых рынков)

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Нечаев А.А. генеральный директор ОАО «Российская финансовая корпорация»

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
1993 – 06.07.2003	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Президент
07.07.2003 – по наст. вр.	Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация»	Генеральный директор

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Распоряжением Росимущество от 11.10.2004 г. № 523-р был утвержден новый состав Совета директоров Общества: из состава Совета директоров Общества, утвержденного на годовом общем собрании акционеров 30.06.2004 г. (распоряжение №98-р), были выведены Аратский Д.Б., Богданов Н.М., Шадрин Л.А., в состав Совета директоров Общества были введены Лысак О.А., Богомолова Т.А., Гельфер Ю.Б.

Заседания Совета директоров

Протокол № 2 от 17.02.2004 г.

Повестка дня:

1. Об утверждении конкурсной комиссии по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Общества за 2003 год
2. Об утверждении даты проведения конкурса – 19.02.2004 г.
3. Об утверждении трудового договора с генеральным директором общества

Конкурс по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Общества за 2003 год проведен 19.02.2004 года.

Протокол № 3 от 31.03.2004 г.

Повестка дня:

1. Об утверждении конкурсной комиссии по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Общества за 2004 год
2. Об утверждении даты проведения конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Общества за 2004 год
3. О трудовых договорах с членами Правления Общества

Конкурс по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Общества за 2004 год проведен 28.06.2004 года

Протокол № 4 от 18.10.2004

Повестка дня:

1. Об избрании Председателя Совета директоров Общества
2. О назначении секретаря Совета директоров Общества
3. О досрочном прекращении полномочий членов Правления Общества и об утверждении нового состава Правления Общества
4. Об утверждении Положения о мерах по снижению рисков совмещения различных видов профессиональной деятельности Общества
5. Об утверждении Перечня мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
6. Об утверждении перечня мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
7. Об утверждении инструкции о внутреннем контроле Общества
8. Об утверждении Положения о порядке внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операции с ценными бумагами в ОАО «Российская финансовая корпорация»
9. Об утверждении Положения о фондах Общества
10. Об оказании материальной помощи работникам ОАО «Российская финансовая корпорация»

Протокол № 6 от 28.12.2004 г.

Повестка дня:

1. Об утверждении Положения об учетной политике Общества на 2005 год
2. О даче согласия генеральному директору ОАО «Российская финансовая корпорация» Нечаеву А.А. на участие в органах управления других юридических лиц.

Решения Совета директоров выполнены. Членов Совета директоров, систематически не участвующих в заседаниях совета, не было.

Исполнительный орган ОАО «Российская финансовая корпорация»

Генеральный директор Нечаев Андрей Алексеевич

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
1999 – 30.06.2003	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Президент
01.07.2003 – по наст. вр.	Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация»	Генеральный директор

А.А.Нечаев доктор экономических наук, профессор, в 1991-1993 гг. являлся Министром экономики России.

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Правление

Председатель Правления Нечаев А.А. – генеральный директор ОАО «Российская финансовая корпорация»

Член Правления Колдышкин И.Ю. – заместитель генерального директор ОАО «Российская финансовая корпорация»

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
1999 – 07.02.2000	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Начальник Управления по взаимодействию с регионами и региональных инвестиционных программ
07.02.2000 – 07.07.2003	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Вице-президент

07.07.2003 – по наст. вр.	Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация»	Заместитель генерального директора
---------------------------	--	------------------------------------

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Член Правления Ларионов И.А. –заместитель генерального директора ОАО «Российская финансовая корпорация»

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
01.04.1997-03.01.2001	АКБ «Орскиндустриябанк»	Зам. Председателя Правления – директор московского представительства
03.01.2001-04.12.2001	АКБ «Орскиндустриябанк»	Директор московского представительства
19.02.2002 – 07.07.2003	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Вице-президент
07.07.2003 – по наст. вр.	Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация»	Заместитель генерального директора

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Член Правления Карасев В.Н. – Начальник Управления ценных бумаг ОАО «Российская финансовая корпорация»

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
1999 – 07.07.2003	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Начальник Управления ценных бумаг
07.07.2003 – по наст. вр.	Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация»	Начальник Управления ценных бумаг

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Член Правления Носов А.А. – начальник Управления (службы) внутреннего контроля ОАО «Российская финансовая корпорация»

Места работы за последние пять лет:

Период	Полное наименование организации	Должность
1999 – 07.07.2003	Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация»	Начальник Управления (службы) внутреннего контроля
07.07.2003 – по наст. вр.	Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация»	Начальник Управления (службы) внутреннего контроля

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

В 2004 году из состава Правления Общества был выведен начальник Управления депозитарных операций ОАО «Российская финансовая корпорация» Ридель В.В. по собственному желанию.

Генеральному директору Общества согласно трудовому контракту установлен должностной оклад в размере 35 МРОТ, а также вознаграждение в размере 2% от балансовой прибыли Общества по итогам календарного года. На момент подготовки данного отчета годовое вознаграждение по итогам 2004 г. еще не выплачено.

Ревизионная комиссия ОАО «Российская финансовая корпорация»

Количественный состав ревизионной комиссии Общества 3 человека

- Русакова В.А. – заместитель начальника отдела Минэкономразвития России
 Турухина М.А. – главный специалист Федерального агентства по управлению федеральным имуществом
 Нестеренко А.Г. – главный бухгалтер Общества.

1. Положение ОАО «Российская финансовая корпорация» в отрасли

Период деятельности Общества в отрасли 12 лет

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

Конкурентными преимуществами ОАО «Российская финансовая корпорация» являются: длительный срок (12 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.

Анализ развития рынка финансовых услуг показывает, что сложившиеся в 90-х годах способы получения доходов, такие как спекулятивные операции на росте курсов иностранных валюты, вложения в государственные долгосрочные обязательства отошли на второй план. Основными источниками доходов ОАО «Российская финансовая корпорация» являются операции на рынке ценных бумаг, кредитование, консалтинговые услуги.

Общество старается максимально адаптировать свою деятельность к новым условиям рынка, в том числе путем повышения квалификации кадров, постоянной модернизации и покупки нового программного обеспечения (в 2004 г. приобретен, в частности, программный комплекс «Cogita» для ведения внутреннего учета операций с ценными бумагами), расширения спектра предоставляемых клиентам услуг.

2. Приоритетные направления деятельности **ОАО «Российская финансовая корпорация»**

Перечень приоритетных направлений деятельности:

Операции на рынке ценных бумаг

В 2004 году ОАО «РФК» существенно расширило и диверсифицировало проведение операций с ценными бумагами. В первую очередь был обеспечен существенный рост оборотов по сделкам с корпоративными ценными бумагами. Подготовлена документарная база, программное обеспечение и осуществлены организационные и рекламные мероприятия для оказания услуг клиентам на фондовом рынке, что позволило приступить с 2004 г. к брокерскому и дилерскому обслуживанию клиентов.

В 2004 г. ОАО «РФК» не осуществляло вложений в государственные ценные бумаги в связи с их низкой доходностью.

Управления ценных бумаг и депозитарной деятельности внесли существенный вклад в формирование прибыли ОАО «РФК» в 2004 г.

Консалтинговые и информационные услуги

В 2004 году ОАО «РФК» значительно расширило предоставление услуг в области инвестиционного и финансового консалтинга, по привлечению инвестиций, а также оказывало информационные услуги. В частности, были заключены договора с ООО «ВЭБ-Инвест», американской компанией «Global PV Specialists», «Сибирской экспертной лигой» (г. Новосибирск), ООО «Региональный инвестиционно-технологический центр» и др.

Объем оказанных услуг составил 6075 тыс. руб.

Кредитная деятельность

По состоянию на 01.01.2005 г. общая сумма кредитного портфеля ОАО «РФК» составила 9048 тыс. руб. Кредиты предоставлялись преимущественно под операции с ценными бумагами и на потребительские цели.

В течение отчетного года должниками ОАО «РФК» были полностью возвращены текущие кредиты.

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

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

В 2004 году ОАО «РФК» были осуществлены два приобретения долей в ООО «ЕНСК» на общую сумму 408487,3 руб. Доли приобретались с целью сохранения имевшегося ранее уровня участия ОАО «РФК» в уставном капитале общества в рамках увеличения уставного капитала ООО «ЕНСК», осуществленного в связи с требованиями законодательства и нормативных документов Росстрахнадзора.

Информация обо всех иных формах участия Общества в коммерческих и некоммерческих организациях:

1. ЗАО «Национальная страховая брокерская группа»

Адрес юридического лица: 109390, г.Москва, ул. Михневская 13-64

Уставный капитал	30000 руб.
Общее количество акций (долей)	300
Номинальная стоимость 1 акции (доли)	100 руб
Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК»	250
Сумма вноса ОАО «РФК»	25000 руб.
Доля ОАО «РФК» в УК предприятия	83,3 %
Величина отчислений от чистой прибыли (дивидендов), полученных в отчетном периоде от юр. лица	0 руб.
Рентабельность долгосрочных финансовых вложений	0%

2. ООО «РФК-Транссервис»

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

Уставный капитал	218000 руб
Общее количество акций (долей)	2
Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК»	1
Сумма вноса ОАО «РФК»	55590 руб.
Доля ОАО «РФК» в УК предприятия	25,5 %
Величина отчислений от чистой прибыли (дивидендов), полученных в отчетном периоде от юр. лица	8514,57 руб.
Рентабельность долгосрочных финансовых вложений	15,32%

3. ООО «Единая национальная страховая компания - ЕНСК»

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

Уставный капитал	12800000 руб
Общее количество акций (долей)	8
Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК»	1
Сумма взноса ОАО «РФК»	1227520 руб.
Доля ОАО «РФК» в УК предприятия	9,59 %
Величина отчислений от чистой прибыли (дивидендов), полученных в отчетном периоде от юр. лица	84932,3 руб
Рентабельность долгосрочных финансовых вложений	10,4% (к вложениям на 1.01.2004 г.)

4. ООО «РФК-Балт»

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

Уставный капитал	10000 руб.
Общее количество акций (долей)	2
Номинальная стоимость 1 акции (доли)	
Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК»	1
Сумма взноса ОАО «РФК»	5100 руб.
Доля ОАО «РФК» в УК предприятия	51 %
Величина отчислений от чистой прибыли (дивидендов), полученных в отчетном периоде от юр. лица	0 руб.
Рентабельность долгосрочных финансовых вложений	0%

5. ООО «РФК-Инвест»

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

Уставный капитал	10000 руб.
Общее количество акций (долей)	2
Номинальная стоимость 1 акции (доли)	
Кол-во акций (долей) у ОАО «РФК»	1
Сумма взноса ОАО «РФК»	9900 руб.
Доля ОАО «РФК» в УК предприятия	99,0 %
Величина отчислений от чистой прибыли (дивидендов), полученных в отчетном периоде от юр. лица	0 руб.

Рентабельность долгосрочных финансовых вложений 0%

В 2005 г. Советом директоров по предложению правления ОАО «РФК» принято решение о продаже принадлежащих обществу акций в ЗАО «НСБГ» и долей в ООО «РФК-инвест» в связи с отсутствием дивидендов и изменением приоритетных задач ОАО «РФК».

5. Отчет совета директоров ОАО «Российская финансовая корпорация» о результатах развития Общества по приоритетным направлениям деятельности

Информация об основных результатах работы Общества в части приоритетных направлений:

тыс.руб

Наименование показателя	2004 год	2003 год
Выручка от продажи товаров, продукции, услуг (без продажи ценных бумаг)	7799	6472
Чистая прибыль/убыток	577	2622
Стоимость чистых активов	64549	66304
Кредиторская задолженность	275	222
в том числе:		
- задолженность перед федеральным бюджетом	103	123
- задолженность по вексельным обязательствам	0	0
Дебиторская задолженность	4675	464
в том числе:		
- задолженность федерального бюджета	1313	7
- задолженность по вексельным обязательствам	342	362

подавляющая часть оборотов ОАО «РФК» приходится на сделки по купле-продаже ценных бумаг. Из вложений в ценные бумаги состоит также значительная часть активов общества. Приведенная в таблице выручка в основном складывается из доходов от консалтинговой деятельности, информационных услуг и предоставления в аренду телекоммуникационного оборудования.

В декабре 2004 г. налоговой инспекцией были ошибочно списаны с ОАО «РФК» якобы в счет задолженности по налогам 4304 тысячи руб., что привело к возникновению дебиторской задолженности федерального и регионального бюджета и снижению прибыли. В 2005 г. ошибочно списанные средства, а также 1,7 млн. руб. переплаты налогов по итогам 2003 г. и 2004 г., были ОАО «РФК» возвращены. Указанная сумма будет отражена в доходах за 2005 г. Часть валовой прибыли ОАО «РФК» в соответствии с решением Совета директоров от 18.10.2004 г. была использована в 2004 г. в связи изъятием у общества всей чистой прибыли по итогам 2003 г. и, соответственно, отсутствием у общества фондов (кроме резервного) – см. также п. 8 годового отчета. Указанные обстоятельства привели к снижению чистой прибыли за 2004 г. по сравнению с 2003 г.

2. Информация о совершенных ОАО «Российская финансовая корпорация» в отчетном году крупных сделках

Крупные сделки в отчетном году отсутствовали.

3. Информация о совершенных ОАО «Российская финансовая корпорация» в отчетном году сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в отчетном году отсутствовали.

4. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «Российская финансовая корпорация»

Решение о выплате дивидендов за 2003 год содержится в распоряжении Росимущество № 98-р от 30.06.2003 г. На выплату дивидендов направлено 2490900 рублей.

Сумма дивидендов, перечисленная в федеральный бюджет составила 2357223 руб. 69 коп. (за вычетом налогов на дивиденды).

Дивидендная задолженность перед федеральным бюджетом отсутствует

Реквизиты платежных документов, подтверждающих перечисление дивидендов в федеральный бюджет

Платежное поручение № 205 от 23.08.2004 г.

Платежное поручение № 239 от 02.06.2005 г.

По итогам 2003 г. у ОАО «РФК» в качестве дивидендов была изъята вся чистая прибыль за исключением 131100 руб., направленных на увеличение резервного фонда. Поскольку фонды ГП «РФК» (за исключением резервного) при преобразовании в ОАО «РФК» были направлены на формирование уставного капитала, у ОАО «РФК» в 2004 г. вообще не оказалось фондов (кроме резервного). Это создало серьезные проблемы в деятельности общества, поскольку у него не было источников для осуществления ряда выплат, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами общества.

При принятии решения о размере дивидендов по итогам 2004 г. целесообразно часть прибыли направить на создание фондов общества.

5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО «Российская финансовая корпорация»

Информация о неоконченных судебных разбирательствах, в которых общество выступает в качестве ответчика по иску о взыскании задолженности с указанием общей суммы предъявленных претензий:

Минимущество России в 2004 г. предъявило два иска к Санкт-Петербургскому отделению государственного предприятия «Российская финансовая корпорация» (ликвидированному) о взыскании задолженности по арендной плате и штрафных санкций за аренду причалов Ленинградской военно-морской базы.

По причалу № 23 требования заявлены на общую сумму в 955 396 руб. 33 коп. (в т.ч.: долг – 371 071 руб. 80 коп. и пени – 584 325 руб. 33 коп.). По причалу № 28 требования заявлены на общую сумму в 1 194 246 руб. 43 коп. (в т.ч.: долг – 463 839 руб. 76 коп. и пени – 730 406 руб. 67

коп.).

Решениями Арбитражного суда г. Москвы ОАО «РФК» признано процессуальным правопреемником государственного предприятия «Российская финансовая корпорация» по оспариваемым обязательствам (но не ответчиком).

Решениями Девятого апелляционного суда указанные решения отменены, а в ходатайстве Истцу о замене Ответчика на ОАО «РФК» отказано.

Общество не выступает Истцом по взысканию задолженности по заявленным претензиям.

Обстоятельства, объективно препятствующие деятельности Общества, отсутствуют.

В связи с решением правительства Москвы о реконструкции квартала, в котором расположены помещения ОАО «РФК», от инвестора проекта ЗАО «Ингеоцентр» поступило предложение об обмене помещений ОАО «РФК» на помещения в другом микрорайоне Москвы. В случае согласия учредителя в лице ФАУФИ на подобный обмен должна быть обеспечена эквивалентность обмениваемых помещений, включая отсутствие значительных затрат на организацию ведения банковской деятельности в новом помещении, а также компенсация затрат на переезд.

6. Перспективы развития ОАО «Российская финансовая корпорация»

Внеочередным общим собранием акционеров Общества 23.12.2004 г. (распоряжение Росимущество № 1137-р) было принято решение об изменении наименования и статуса Общества на Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО.

После получения лицензии кредитной организации (банка) ОАО «РФК» планирует начать полномасштабную банковскую деятельность, поэтапно наращивая набор услуг, предоставляемых клиентам и расширяя клиентскую базу банка. Планируется также направить в Банк России документы на получение лицензии на работу с физическими лицами и присоединение к системе страхования вкладов.

Основная стратегическая цель Банка «Российская финансовая корпорация» ОАО (далее - Банк) заключается в превращении в эффективный универсальный Банк, ориентированный в первую очередь на инвестиционный и инновационный бизнес, в том числе в интересах среднего и малого предпринимательства, а также населения.

Основные факторы, повлиявшие на выбор данной стратегической цели:

1. Повышение инвестиционной активности в стране и возрастающая потребность в банковских услугах инвестиционного характера;
2. Активное развитие фондового рынка и рост спроса на услуги, связанные с операциями на рынке ценных бумаг;
3. Поддержка со стороны Правительства РФ инвестиционных и инновационных процессов, в том числе малого и среднего бизнеса;

4. Предполагаемый рост числа создаваемых средних и малых предприятий;
5. Многолетний опыт работы Банка в сфере инвестиционного бизнеса, в том числе на рынке ценных бумаг;
6. Недостаточность собственных средств (капитала) Банка для предоставления полного спектра услуг для крупных клиентов (ограничения по выдаче кредитов на одного заемщика)
7. Возрастающая потребность малых предприятий в инвестиционных и кредитных ресурсах.
8. Возрастающий интерес населения к операциям на рынке ценных бумаг.

Для достижения объявленных стратегических целей Банк планирует решить 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;

Создать в Банке полнофункциональную систему управления рисками;

Модернизировать материально-техническое и программное обеспечение деятельности;

Совершенствовать систему управления Банком через развитие мотивации труда и оптимизацию системы распределения полномочий;

Укрепить кадровый потенциал Банка;

Расширить взаимодействие с другими кредитными организациями и инвестиционными институтами;

Перейти на систему учета и отчетности Банка в соответствии с международными стандартами.

Проводить гибкую тарифную политику с целью повышения конкурентоспособности услуг, предлагаемых Банком;

Активно использовать современные информационные технологии, реализовывать новые технологические решения, позволяющие в интересах клиентов банка проводить полный комплекс банковских и финансовых операций с помощью программ, базирующихся на Интернет - технологиях. Использование новейших коммуникационных решений, в том числе на базе Интернет - технологий, позволит банку расширять клиентскую базу в Московском регионе, избегая значительных вложений в создание филиальной сети, покупку или аренду помещений, увеличение персонала и т.п.;

Реализовывать консервативную политику размещения ресурсов с целью минимизации банковских рисков.

ОАО «РФК» планирует также расширять спектр услуг и клиентскую базу по брокерским и дилерским операциям на рынке ценных бумаг. Планируется также на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг размещать привлеченные денежные ресурсы в ценные бумаги согласно установленных лимитов с учетом обеспечения минимального риска от данного размещения:

ОАО «РФК» продолжит также предоставление широкого спектра консалтинговых услуг в

сфере проектного финансирования, бизнес-планирования, оптимизации финансовых потоков, разработки схем финансирования инвестиционных проектов, выпуска ценных бумаг. Одним из направлений этой деятельности будет организация финансирования быстро окупаемых проектов (в том числе с привлечением инвестиционных ресурсов других отечественных и зарубежных финансовых институтов), связанных с инновациями и высокими технологиями.

Генеральный директор

А.А.Нечаев

Главный бухгалтер

А.Г.Нестеренко