Предварительно утвержден
Советом директоров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»
Протокол от «01» июня 2009 г. № 29-05/2009

УТВЕРЖДЕН

Общим собранием акционеров ОАО »РТК-ЛИЗИНГ»
Протокол от «08» июля 2009г. № 23

Г О Д О В О Й О Т Ч Е Т

Открытое акционерное общество «РТК-ЛИЗИНГ»

Код эмитента: | 0 | 1 | 1 | 5 | 4 | - | Н |

за 2008 год

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, 5, стр. 1

Генеральный директор ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» _____ И.В. Головченко
Дата "29" мая 2009 г.

Главный бухгалтер ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» _____ Ж.И. Соболева
Дата "29" мая 2009 г.

М.П.

Телефон: **+ 7 (495) 777-03-30**

Факс: **+ 7 (495) 777-03-33**

Адрес электронной почты: **mail@rtc-leasing.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, **http://www.rtc-leasing.ru/**

Оглавление

Введение **3**

1. Положение акционерного общества в отрасли и приоритетные направления деятельности акционерного общества. **5**

2. Отчет совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности. **8**

3. Перспективы развития акционерного общества. **10**

4. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества. **12**

5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества. **12**

6. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок **22**

7. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность **25**

8. Состав совета директоров **28**

9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», и членах коллегиального исполнительного органа ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» **35**

10. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», каждого члена совета директоров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ». **37**

11. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения **39**

12. Иная информация, предусмотренная уставом общества или внутренним документом общества **50**

Введение

а) Полное и сокращенное фирменное наименование.

Полное фирменное наименование:
Открытое акционерное общество "РТК-ЛИЗИНГ" *(далее по тексту именуется – «эмитент»)*
Полное фирменное наименование на английском языке:
"RTC-LEASING" Open Joint Stock Company
Сокращенное наименование:
ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"
Сокращенное фирменное наименование на английском языке:
"RTC-LEASING" OJSC

б) Место нахождения:
Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1
Почтовый адрес:
Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1

в) Контактные телефоны:
+7 (495) 777 0330
Факс: ***+7 (495) 777 0333***
Адрес электронной почты: ***mail@rtc-leasing.ru***

г) Адрес страницы в сети "Интернет", на которой публикуется полный текст годового отчета: **http://www.rtc-leasing.ru/**

д) Основные сведения о ценных бумагах эмитента, находящихся в обращении:

Категория: ***акции обыкновенные***
Вид и форма ценных бумаг: ***именные бездокументарные***
Количество размещенных ценных бумаг: ***4 164 714 шт.***
Номинальная стоимость одной ценной бумаги: ***10 руб.***

Категория: ***акции привилегированные***
Вид и форма ценных бумаг: ***именные бездокументарные***
Количество размещенных ценных бумаг: ***10 000 шт.***
Номинальная стоимость одной ценной бумаги: ***10 руб.***

Категория, серия (для облигаций): ***облигации неконвертируемые, серия 05***
Вид и форма ценных бумаг: ***процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Количество размещенных ценных бумаг выпуска: ***2 250 000 шт.***
Номинальная стоимость одной ценной бумаги: ***1 000 руб.***
Способ и порядок размещения: ***открытая подписка. Размещение Облигаций осуществляется через Организатора торговли***
Сроки размещения, дата начала и дата окончания размещения: ***14.07.2006г.***
Цена размещения или порядок ее определения: ***цена размещения одной Облигации устанавливается равной номинальной стоимости и составляет 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций, приобретатели при совершении сделки купли-продажи Облигаций дополнительно уплачивают накопленный***

купонный доход по Облигациям (НКД).

Дата окончания погашения: ***12.08.2010г.***

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): ***Поручительство ООО «РТКЛ-Финанс»***

Размер обеспечения (руб.): ***2 250 000 000 (Два миллиарда двести пятьдесят миллионов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.***

Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций договора, в соответствии с которым предоставляется обеспечение выпуска Облигаций на условиях, указанных в п. 12. Решения о выпуске ценных бумаг. С момента возникновения у первого владельца прав на Облигации договор, в соответствии с которым предоставляется обеспечение выпуска Облигаций на условиях, указанных в п. 12.2. Решения о выпуске ценных бумаг, считается заключенным. При этом письменная форма договора считается соблюденной. С переходом прав на Облигации к приобретателю переходят права, вытекающие из такого обеспечения, в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации.

Обеспечение вступает в силу с момента возникновения у первых владельцев Облигаций прав на эти Облигации и действует до полного исполнения Эмитентом и/или Поручителем обязательств по выплате (погашению) всех частей номинальной стоимости и выплате купонного дохода по Облигациям.

К Поручителю, исполнившему обязательства за Эмитента по выплате (погашению) соответствующей части номинальной стоимости и/или выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг, переходят права кредитора по этим обязательствам в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требования владельцев и Держателей Облигаций, уполномоченных на получение суммы погашения соответствующей части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям.

Годовой отчет акционерного общества подлежит предварительному утверждению советом директоров (наблюдательным советом) акционерного общества, а в случае отсутствия в акционерном обществе совета директоров (наблюдательного совета) - лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества, и должен быть утвержден общим собранием акционеров акционерного общества.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете акционерного общества, подтверждается ревизионной комиссией (ревизором) акционерного общества.

1. Положение акционерного общества в отрасли и приоритетные направления деятельности акционерного общества.

Осуществление финансовой аренды (предоставление лизинговых услуг) является приоритетным и основным направлением деятельности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ». В результате ниже представлен обзор данной отрасли и положения акционерного общества в ней.

С 2004 по 2007 гг. развитие лизинга было обусловлено преобладающими благоприятными общеэкономическими тенденциями, развитием реального и финансового секторов российской экономики, а также в достаточной степени определившейся законодательной базой, регулирующей лизинговые операции. Так, по данным рейтингового агентства Эксперт РА, объем нового бизнеса составил за 2004 год – 5 млрд долл, а за 2007 – уже 39 млрд долл; объем полученных лизингодателями платежей составил за 2004 год – 2 млрд долл, а за 2007 – уже 11,5 млрд долл.

В 2008 году рынок лизинга сократился по ряду показателей (см. таблицу).

Индикаторы развития рынка лизинга

Показатели	2005	2006	2007	2008
Объем нового бизнеса, млрд руб.	226	399	997	720
Объем полученных лизинговых платежей, млрд руб.	79	136	294	402
Объем профинансированных средств, млрд руб.	110	201	537	442
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд руб.	339	530	1202	1390

Источник: «Эксперт РА»
(http://www.raexpert.ru/rankingtable/?table_folder=/leasing/2008/tab1/)

Можно предположить, что к началу нового этапа роста сформируется «сжатый» по своему конкурентному полю рынок с преобладанием крупных игроков, произойдет увеличение его концентрации.

Расширение регионального присутствия многими лизинговыми компаниями стало заметной тенденцией на рынке в 2007 и в 2008 году (по оценке «Эксперт РА», доля Москвы в структуре нового бизнеса лизингодателей снизилась с 46,2% по итогам 9 месяцев 2007 года до 26,7% по итогам 9 месяцев 2008 года). ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» развивает филиальную сеть таким образом, чтобы она максимально улавливала территориальное распределение спроса, при этом центральный офис активно работает с заинтересованными клиентами, развивающими бизнес в регионах.

Среди лизинговых компаний, работающих в Урало-Западносибирском регионе, по итогам первого полугодия 2008 года Группа компаний РТК-ЛИЗИНГ заняла второе место по объему нового бизнеса, приходящегося на данный регион (по данным Аналитического центра "Эксперт-Урал" - см. ЭКСПЕРТ-УРАЛ № 39 (347), 6 - 12 октября 2008).

Данные о положении Группы лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ среди основных операторов российского лизингового рынка содержатся в рэнкингах, подготовленных авторитетным рейтинговым агентством «Эксперт РА» в рамках исследования лизингового рынка по итогам 9 месяцев 2008 года (см. http://www.raexpert.ru/ratings/leasing/). По объему нового бизнеса в региональном разрезе достигнуты следующие наиболее высокие результаты:

- 3-е место по объему нового бизнеса, приходящегося на Уральский ФО

- 5-е место по Центральному ФО (за исключением Москвы)
- 2-е место за пределами РФ

Заметной тенденцией современного лизингового рынка является стремление к универсализации, т.е. к разумному расширению спектра обслуживаемых отраслей.

В рейтинге «Топ-5 лизинговых компаний в сегменте дорожно-строительной техники» (по объему нового бизнеса в первом полугодии 2008 года, приходящегося на Урало-Западносибирский регион)», Группа лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ заняла второе место (по данным Аналитического центра "Эксперт-Урал" - см. ЭКСПЕРТ-УРАЛ № 39 (347), 6 - 12 октября 2008).

В рэнкингах «Эксперт РА» (см. http://www.raexpert.ru/ratings/leasing/) по объему нового бизнеса в разрезе типов оборудования Группа компаний РТК-ЛИЗИНГ по итогам 9 месяцев 2008 года занимает:

- 1-ое место по объему нового бизнеса в сегменте телекоммуникационного оборудования
- 4-е место - в сегменте оборудования для пищевой промышленности
- 5-е место - в сегменте металлургического оборудования.

При работе с Группой лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ предприятия получают существенные выгоды с точки зрения организации и управления бизнесом, а именно:

1. Оперативность заключения лизинговой сделки с добросовестным, финансово-устойчивым предприятием, минимизация периода между возникновением потребности в основных средствах и фактическим их получением по договору лизинга.

2. Лизингополучатель получает в эксплуатацию необходимый спектр оборудования без единовременного отвлечения собственных оборотных средств (аванс – единственная относительно крупная одномоментная выплата, лизинговые платежи могут быть растянуты во времени на длительный срок). Таким образом, лизинг позволяет увеличить число новых объектов в эксплуатации и ускорить полномасштабное обновление производственного парка при минимальных первоначальных вложениях собственных средств предприятия.

3. В отличие от кредита право собственности на предоставленное лизингополучателю оборудование до окончания договора лизинга остается у лизингодателя, что защищает его интересы как кредитора и снижает риски реализации сделки.

4. При лизинге предприятие финансирует приобретение оборудования в течение всего срока ускоренной амортизации имущества, что существенно снижает финансовые риски по сравнению с финансированием на основе пролонгации краткосрочных кредитов..

5. При лизинге предприятия получают налоговые выгоды по налогу на прибыль и налогу на имущество, дающие финансовой аренде существенные преимущества перед альтернативными кредитными источниками финансирования.

6. Коммерческий кредит (предоставляемый продавцом имущества покупателю), фактически являющийся специальным условием о порядке проведения расчетов (в частности, отсрочка или рассрочка платежа), не может заменить лизинг ввиду ограниченных условий финансирования и отсутствия налоговых льгот.

7. Взаимодействие с Группой лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ позволяет поставщику увеличить объем продаж клиентам, при этом от поставщика не требуется отвлекать собственные оборотные средства. В свою очередь, взаимодействие с поставщиками позволяет ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» существенно расширить принимаемую к рассмотрению клиентскую базу.

Агентство «Эксперт РА» опубликовало рейтинг «Топ-150 лизинговых компаний России» в журнале «Эксперт» №39 (628) от 6 октября 2008. Согласно рейтинговой

таблице Группа компаний РТК-ЛИЗИНГ входит в пятерку лидеров по таким показателям, как-то: новый бизнес в первом полугодии 2008 года, сумма платежей к получению (без учета авансов от лизингополучателей) на 01.07.2008 г., полученные платежи (без учета авансов лизингополучателей) в первом полугодии 2008 года (показатели рассчитывались по специальной методике «Эксперт-РА»).

В рэнкингах «Эксперт РА» по итогам 9 месяцев 2008 года (см. http://www.raexpert.ru/ratings/leasing/) наиболее высокие места Группа лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ заняла как по объему полученных платежей (4-е место), так и по объему профинансированных средств (4-е место).

Группа компаний РТК-ЛИЗИНГ предлагает своим клиентам оптимальные решения по обновлению производственной базы, что подтверждается постоянным нахождением среди наиболее успешных лизингодателей в профессиональных публичных исследованиях признанных аналитических агентств.

2. Отчет совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности.

Расширение профильной деятельности по передаче оборудования в лизинг формирует основные доходы ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и характеризуется увеличением объема операций и поступлений, превышая соответствующие показатели предыдущих лет:

Наименование показателя	2006	2007	2008
Выручка (доход) от основной деятельности*, млн руб.	1 713,4	2 135,5	3 342,4
Общая сумма полученных доходов**, млн руб.	1 791,2	2 205,1	3 382,3
Доля выручки от основной деятельности в общей выручке (%)	95,7	96,8	98,8

* Под выручкой от основной деятельности понимается разница между лизинговыми платежами, начисленными за период, и стоимостью лизингового оборудования.

** Под общей суммой полученных доходов понимается объем выручки от продажи продукции (работ, услуг), (строка 10 Формы 2).

Не смотря на существенное торможение во второй половине 2008 года финансового и лизингового рынков ОАО "РТК-ЛИЗИНГ" успешно продолжило свою деятельность с учетом изменения рыночной конъюнктуры:

Наименование показателя	2006 год	2007 год	2008 год
Количество лизинговых сделок, шт., (нарастающим итогом)	1 398	1 777	1985
Ставка по договорам лизинга, % за период	13-18	11-18	15-30
Лизинговые платежи*, млн. руб., без НДС	6 222	7 615	9 920
Доход по лизинговым операциям**, млн. руб. (Форма 2, строки 011-021)	1 713,4	2 135,5	3 342,4
Лизинговый портфель***, млн. руб., без НДС	33 906	46 850	45 572

* данные управленческого учета компании по фактической оплате

** разница между лизинговыми платежами, начисленными за период, и стоимостью лизингового оборудования.

*** данные управленческого учета компании, с учетом сделок в процессе реструктуризации

Изменения ставки по договорам лизинга за рассматриваемый период времени отражают общие тенденции рынка капитала, а также разницу в кредитном качестве лизингополучателей – от компаний федерального уровня до небольших местных предприятий.

Общий объем лизинговых платежей за 2008 год составил 9 920 млн. руб., что превышает уровень 2007 года. В целом наблюдается устойчивый рост поступлений от операций по лизингу, связанный с развитием основной деятельности.

Незначительное снижение лизингового портфеля в 2008 году по сравнению с 2007 годом обусловлено реструктуризацией части лизингового портфеля в связи со снижением потребительской активности на рынке и трудностями клиентов по привлечению финансирования в реальном секторе экономики, а также выбытием части портфеля из-за окончания срока договоров лизинга.

Основные показатели итогов финансово-хозяйственной деятельности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» за последние три года представлены в таблице:

Наименование показателя	2006	2007	2008
Выручка, тыс. руб.	1 791 162	2 205 099	3 382 320
Валовая прибыль, тыс. руб.	1 726 602	2 117 831	3 278 432
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль/непокрытый убыток), тыс. руб.	308 698	596 965	889 815
Рентабельность собственного капитала*, %	3,86	7,85	12,36
Рентабельность активов, %	1,04	1,82	2,52
Коэффициент чистой прибыльности, %	17,23	27,07	26,31
Рентабельность продукции (продаж), %	71,09	77,06	86,31
Оборачиваемость капитала	0,10	0,13	0,18

* - использование методики, отличной от ФСФР (подробное обоснование приводится ниже)

Большой объем инвестиций в лизинг, эффективный финансовый менеджмент, постоянная работа с лизингополучателями и конкурентоспособный уровень лизинговых ставок обеспечивают увеличение выручки и прибыли ОАО «РТК-ЛИЗНГ».

Рентабельность активов отражает объем чистой прибыли, полученной на каждый рубль стоимости активов.

Рентабельность собственного капитала отражает отношение прибыли к стоимости собственного капитала и доходам будущих периодов. В силу особенностей учета лизинговых операций указанный раздел включает статью «Доходы будущих периодов», по которой отражена будущая прибыль ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» от лизинговой деятельности, равная разнице между общей суммой лизинговых платежей, которые должны поступить по договорам лизинга, и стоимостью лизингового имущества *(«Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», утвержденные Приказом Минфина РФ № 15 от 17 февраля 1997 года - раздел II «Бухгалтерский учет у лизингодателя»)*.

Рентабельность продаж отражает отношение чистой прибыли к выручке от реализации. Рост показателей рентабельности свидетельствует о повышении эффективности использования средств.

ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» активно развивает новые направления лизингового бизнеса, расширяет спектр поставляемого оборудования, спецтехники и транспорта; лизингополучателями компании становятся организации из различных отраслей экономики.

3. Перспективы развития акционерного общества.

В рамках 2007 года и 2008 года перед ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» были поставлены и успешно достигнуты следующие основные цели:

-организация и укрепление филиальной сети (при отсутствии филиалов у ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» на начало 2007 года) - лизинговые продукты максимально удобны, контроль региональных проектов максимально эффективен;

- модернизация существующей системы риск-менеджмента;

- отточенность механизма оперативного мониторинга финансово-экономического состояния лизингополучателя и контроля за состоянием предмета лизинга;

- диверсификация лизингового портфеля по наиболее привлекательным отраслям;

- выполнение обязательств по привлеченным средствам;

- обеспечение высокого уровня работы с крупнейшими российскими предприятиями в соответствии с конкурсными требованиями.

Программа стратегического развития ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», направленная на развитие лизингового бизнеса в долгосрочной перспективе, включает следующие основные направления:

- расширение клиентской базы Группы лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ (ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и его дочерних лизинговых компаний), в том числе за счет оптимизации направлений регионального развития, проведения лизинговых операций в наиболее перспективных секторах экономики и расширения перечня предоставляемых услуг;

- организация финансирования сложных комплексных проектов в телекоммуникационной отрасли;

- продолжение сотрудничества с предприятиями ОАО «Связьинвест» (в т.ч. разработка и реализация уникальных лизинговых предложений, масштабных общественно значимых программ), другими предприятиями федерального уровня на базе более чем десятилетнего опыта работы;

- активная работа на рынках капитала с использованием положительной кредитной истории, диверсификация источников финансирования лизинговых проектов;

- поддержание курса на диверсификацию лизингового портфеля как в территориальном, так и в отраслевом разрезе;

- поддержание курса на активную диверсификацию лизингового портфеля по видам передаваемого в лизинг имущества;

- использование обширных контактов с производителями и поставщиками различных видов имущества с целью обеспечения максимально выгодных условий финансирования для своих клиентов;

- продолжение реализации плана организационных мероприятий по выходу на новые рынки, предусматривающего: анализ новых отраслевых рынков, углубленное изучение конкурентной среды, поиск потенциальных партнеров среди специализированных поставщиков (производителей), реализацию новых лизинговых проектов со сбалансированным риском и доходностью, обеспечение клиентам удобного взаимодействия через филиальную сеть.

Основная задача ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - предложить клиенту наиболее выгодный и конкурентоспособный лизинговый продукт, как по финансовым затратам, так и с минимальным временем рассмотрения и реализации проекта, что, в конечном итоге, приводит к экономии финансовых ресурсов клиента. Безусловно, ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» продолжит участие в ряде масштабных общественно значимых программ, связанных с

дальнейшим развитием телекоммуникационной отрасли, в которых опыт Компании наиболее востребован.

Обеспечить поддержку бизнеса в нынешних условиях поможет широкая филиальная сеть, позволяющая максимально качественно взаимодействовать с контрагентами, а также высокая точность используемых программ оценки рисков, оперативное реагирование на изменение рыночной конъюнктуры.

Специалистами ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» на постоянной основе проводится тщательный оперативный мониторинг как самих объектов лизинга, так и финансово-экономического состояния текущих лизингополучателей, работа с клиентами по стимулированию своевременной оплаты лизинговых услуг. Таким образом, особое внимание уделяется контролю дебиторской задолженности, поскольку от этого во многом зависит надежность и стабильность бизнеса.

В целях развития лизинговой деятельности в регионах и расширения территории предоставления лизинговых услуг планируется дальнейшее укрепление филиальной сети в долгосрочной перспективе.

4. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.

Категория акций: ***обыкновенные***

Форма акций: ***именные бездокументарные***

Полное наименование категории/типа акций: ***акции обыкновенные именные бездокументарные***

Период: ***2003 г.***

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): ***18,00***

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): ***74 964 852,00***

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: ***Общее собрание акционеров***

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***30.06.2004 г.***

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***Протокол № 9 от 30.06.2004 г.***

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***в соответствии с Положение о дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - 45 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов***

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***деньгами***

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: ***2003 год***

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

70 757 663 рубля 30 копеек

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: ***выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 4 207 188 рублей 70 копеек***

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Период: ***2004 г.***

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): ***185,00***

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): ***770 472 090,00***

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: ***Общее собрание акционеров***

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***30.06.2005 г.***

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***Протокол № 10 от 30.06.2005 г.***

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***в соответствии с Положение о дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - 45 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов***

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***деньгами***

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: ***2004 год***

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по

каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

710 661 132 рубля 56 копеек

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов:

выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 59 810 957 рублей 44 копейки

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Период: ***2005 г.***

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): ***0,00***

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): ***0,00***

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: ***Общее собрание акционеров***

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***29.06.2006 г.***

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***Протокол № 12 от 29.06.2006 г.***

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***в соответствии с Положение о дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - 45 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов***

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***деньгами***

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: ***2005 год***

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***0,00***

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов:

Общее собрание акционеров приняло решение дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивать

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Период: ***2006 г.***

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): ***64,62***

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): ***269 123 818,68***

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: ***Общее собрание акционеров***

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***28 июня 2007 года***

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***Протокол № 15 от 02 июля 2007 года***

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:

дивиденды по обыкновенным акциям выплачиваются акционерам Общества в денежной форме в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***деньгами***

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: ***2006 год***

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

248 615 977 рублей 96 копеек

Выполняя роль налогового агента, Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 20 507 840 рублей 72 копейки

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Период: ***2007 г.***

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): ***127,48***

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): ***530 959 387,86***

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: ***Общее собрание акционеров***

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***27 июня 2008 года***

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***Протокол № 20 от 30 июня 2008 года***

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:

дивиденды по обыкновенным акциям выплачиваются акционерам Общества в денежной форме в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***деньгами***

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: ***2007 год***

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

495 560 383 рубля 54 копейки

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: ***выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 35 399 004 рубля 32 копейки***

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Период: ***2008 г.***

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): ***0***

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): ***0***

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***0***

Если решение о выплате (объявлении) дивидендов эмитентом не принималось, указывается на это обстоятельство:

Решение по выплате дивидендов к моменту утверждения годового отчета не принималось, поскольку Общее собрание акционеров, на котором утверждается вопрос выплаты и размера дивидендов, не проводилось.

Промежуточные дивиденды за указанный период не выплачивались.

Вид: ***именные акции***

Тип акций: ***привилегированные***

Форма акций: ***бездокументарные***

Полное наименование категории/типа акций: ***акции привилегированные именные***

бездокументарные

Период: ***2003 г.***

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): ***12 452,00***

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): ***124 520 000,00***

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: ***Общее собрание акционеров***

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***30.06.2004 г.***

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***Протокол № 9 от 30.06.2004 г.***

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***в соответствии с Положение о дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - 45 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов***

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***деньгами***

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: ***2003 год***

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***117 202 538 рублей 77 копеек***

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: ***выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 7 317 461 рубль 23 копейки***

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Период: ***2004 г.***

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): ***8 685,40***

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): ***86 854 000,00***

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: ***Общее собрание акционеров***

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***30.06.2005 г.***

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***Протокол № 10 от 30.06.2005 г.***

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***в соответствии с Положение о дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - 45 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов***

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***деньгами***

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: ***2004 год***

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***79 075 564 рубля 09 копеек***

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: ***выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 7 778 435 рублей 91 копейка***

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые

эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Период: ***2005 г.***

Размер объявленных/начисленных дивидендов по привилегированным акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): ***4 669,28***

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): ***46 692 800,00***

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: ***Общее собрание акционеров***

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***29.06.2006 г.***

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***Протокол № 12 от 29.06.2006 г.***

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:

в соответствии с Положением о дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - 45 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***деньгами***

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются объявленные дивиденды по акциям эмитента: ***2005 г.***

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

42 894 105 рублей 80 копеек

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: ***выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 3 798 694 рубля 00 копеек***

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Период: ***2006 г.***

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): ***3 086,98***

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): ***30 869 800,00***

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: ***Общее собрание акционеров***

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***28 июня 2007 года***

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***Протокол № 15 от 02 июля 2007 года***

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:

дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются акционерам Общества в денежной форме в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***деньгами***

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: ***2006 год***

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***28 168 232 рубля 53 копейки***

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: ***выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 2 701 567 рублей 47 копеек***

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Период: ***2007 г.***

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): ***5 696,65***

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): ***59 696 500,00***

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: ***Общее собрание акционеров***

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***27 июня 2008 года***

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***Протокол № 20 от 30 июня 2008 года***

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:

дивиденды по обыкновенным акциям выплачиваются акционерам Общества в денежной форме в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: ***деньгами***

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: ***2007 год***

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

55 484 632 рубля 70 копеек

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: ***выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 4 211 867 рублей 30 копеек***

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Период: ***2008 г.***

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): ***0***

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): ***0***

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: ***0***

Если решение о выплате (объявлении) дивидендов эмитентом не принималось, указывается на это обстоятельство:

Решение по выплате дивидендов к моменту утверждения годового отчета не принималось, поскольку Общее собрание акционеров, на котором утверждается вопрос выплаты и размера дивидендов, не проводилось.

Промежуточные дивиденды за указанный период не выплачивались.

5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.

Последствия развившегося в последнее время финансово-экономического кризиса заставляют участников рынка по-иному оценивать предпринимательские риски. И, несмотря на то, что ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» является одной из крупнейших лизинговых компаний в России. финансово-экономический потенциал и высокая эффективность деятельности которой позволяют нивелировать многие риски, роль системы контроля над экономическими рисками в период общей нестабильности растет.

Острая потребность в обновлении основных средств российской экономики вызвала расширение масштабов лизинговой деятельности в РФ, что позволило Компании сформировать широко диверсифицированный портфель лизинговых сделок. Клиентами ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» являются предприятия различных отраслей экономики России с преобладанием субъектов всегда востребованного телекоммуникационного сектора. В целях минимизации отраслевых рисков Компания проводит активную политику, направленную на дальнейшую отраслевую диверсификацию лизингового бизнеса.

Однако наступивший экономический спад повлек за собой ухудшение финансово-экономического положения не только отдельных предприятий, но и ряда отраслей. Возросший многократно кредитный риск несет в себе угрозу невозврата инвестированных в лизинговые проекты средств, в связи с чем в функции оценки и анализа рисков входит краткосрочное прогнозирование вероятных задержек исполнения обязательств отдельными лизингополучателями. Полученная прогнозная информация служит сигналом к принятию решений о реструктуризации задолженности, формированию резервов, либо подготовке процесса принудительного взыскания лизинговых платежей.

Благодаря хорошей платежной дисциплине большинства крупных лизингополучателей и отлаженной системе контроля кредитных рисков, положение Компании в отрасли остается благоприятным. Положительные факторы, способствующие преодолению общего негативного фона, связаны с масштабами деятельности, дифференцированностью основного бизнеса, а также с наличием лизингового портфеля, который позволит Компании успешно функционировать в течение длительного периода времени.

Таким образом, риски для владельцев ценных бумаг Компании могут возникнуть в следующих случаях:

- при изменении действующего законодательства и налоговой системы;
- при ухудшении финансового положения крупных лизингополучателей Компании.

Управление рисками в Компании:

ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» уделяет особое внимание анализу и оценке рисков, разработке механизмов их минимизации. Управление рисками в компании строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру ее бизнес-процессов.

Чтобы привлечь наиболее конкурентоспособное финансирование, лизингодатель демонстрирует инвесторам эффективную работу на рынке предоставления лизинговых услуг и высокий уровень управления рисками.

В Компании отработана система управления как общими рисками, характерными для любой финансово-хозяйственной деятельности, так и специфическими (инвестиционными) рисками, присущими именно лизинговым операциям.

Если для эффективного управления финансовыми рисками лизингодателю приходится разрабатывать собственную систему, то от имущественных рисков и рисков невыполнения продавцом договорных обязанностей он в достаточной степени законодательно защищен. Несмотря на то, что имущественный риск ложится на лизингополучателя, управление и контроль за его действиями по минимизации риска все равно осуществляет лизингодатель.

Основными целями оценки рисков и управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого развития Компании и оптимизация её внутренней среды в условиях изменяющихся внешних факторов прямого и косвенного воздействия;
- минимизация финансово-экономических потерь от возможных рисков при реализации того или иного лизингового проекта;
- сохранение репутации стабильного, надежного и высокоэффективного партнера.

Исходная информация для оценки рисков включает три базовых составляющих:

- информация о внешней среде лизингополучателя;
- информация о финансово-экономической деятельности лизингополучателя на основе бухгалтерской и финансовой отчётности;
- информация об инвестиционном проекте на базе бизнес-плана.

Необходимость в предоставлении бизнес-плана также возникает в тех случаях, когда размер требуемых предприятию инвестиций несколько превышает лимит, рассчитанный на основании его отчетности.

В зависимости от типа сделки применяются следующие способы снижения рисков, позволяющие реализовывать сложноструктурируемые лизинговые проекты:
- установление кредитных лимитов на лизингополучателей;
- диверсификация заемных инструментов, соотнесение графиков их обслуживания с поступлением лизинговых платежей, устранение зависимости от ограниченного круга кредиторов;
- диверсификация рисков путем распределения инвестиционного портфеля между различными типами предметов лизинга, в т.ч. с привлечением дочерних лизинговых компаний, специализирующихся на определенных видах имущества;
- сбалансированное распределение риска между участниками лизингового проекта; разделение рисков с поручителями и страховыми компаниями.

В целях минимизации рисков лизинговая компания принимает все меры для предварительного анализа и последующего мониторинга финансового положения лизингополучателей, на которое может влиять изменение процентных ставок.

Страхование позволяет перенести на страховщика большинство рисков, которые могут возникнуть в процессе лизинговой деятельности, в первую очередь имущественных. Одним из основных источников погашения задолженности лизингополучателя в случае отсутствия возможности ремонта предмета лизинга может стать именно страховое возмещение.

При реализации лизинговых сделок также предусматриваются риски, связанные со случаями гибели, утраты или порчи имущества, не относящимися к страховым. Для таких ситуаций Компания тщательно регламентирует действия лизингополучателя, т.е. фактически оказывает предприятию профессиональную руководящую поддержку, что выгодно всем договаривающимся сторонам.

Важно отметить, что в ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» отработана система оперативной оценки рисков.

Эффективное управление рисками направлено на правильную оценку рисков с учетом долгосрочного характера лизингового финансирования, предотвращение возникновения рисковых ситуаций и на реализацию системы снижения негативных последствий в случае наступления рисковых событий.

Цель построения эффективной системы управления рисками – защита интересов инвесторов и акционеров. Правильная оценка рисков и своевременное применение инструментов их минимизации ведут к стабильному развитию лизинговой деятельности в долгосрочной перспективе.

Преодоление риска снижения спроса на лизинговые услуги на макроуровне может быть обеспечено долгосрочным поступлением лизинговых платежей по имеющимся договорам из лизингового портфеля.

Наличие сформированного долгосрочного лизингового портфеля с ведущими компаниями связи, представляющими стратегическую для страны отрасль, говорит об устойчивости лизингового бизнеса Компании.

ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» осуществляет свою деятельность главным образом на территории Российской Федерации. На развитие Компании могут оказывать воздействие изменения, происходящие в политико-экономической сфере страны. Потребность в обновлении основных средств в российской экономике обуславливает расширение масштабов лизинговой деятельности, что является позитивным фактором с точки зрения перспектив развития Компании.

Ввиду того, что операции, в которых задействованы зарубежные контрагенты, в настоящее время занимают существенно меньшую долю по сравнению с операциями на внутреннем рынке, риски, связанные с возможным изменением цен на услуги на внешнем рынке, можно считать несущественными.

Имущество, принадлежащее Компании и переданное в лизинг, застраховано, поэтому риски, связанные с возможными стихийными бедствиями, можно оценить как минимальные. Учитывая специфику лизинговой деятельности, а именно её финансовый характер, прекращение транспортного сообщения в каком-либо регионе России также существенно не повлияет на деятельность Компании.

Компания привлекает банковские кредиты главным образом для финансирования лизинговых сделок, заключенных с третьими лицами. Повышение или снижение банковского процента, в конечном счете, ведёт к увеличению или уменьшению валовой лизинговой ставки, по которой осуществляют платежи лизингополучатели.

Инфляция существенно не влияет на поступление выручки от лизинговой деятельности, поскольку Компания не является конечным потребителем услуг, т.е. инфляционное воздействие переносится на лизингополучателей посредством валовой лизинговой ставки.

В случае если рост процентных ставок на внутреннем российском финансовом рынке будет негативно сказываться на деятельности Компании, ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» как первоклассный заемщик, имеющий безупречную кредитную историю, сможет привлечь кредиты в иностранных банках.

Существующая в России законодательная база, регулирующая лизинговую деятельность, включает в себя следующие законодательные и нормативные документы:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (глава 34);
- Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" с последующими изменениями и дополнениями;
- Конвенцию УНИДРУА о международном финансовом лизинге от 28.05.1988 (Федеральный закон от 16.01.1998 N 16-ФЗ "О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге");
- Федеральный закон от 25.02.1999 N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" (в ред. от 02.01.2000 N 22-ФЗ)- нормативный акт общего характера в вопросах регулирования инвестиционной деятельности.

Правовые риски, связанные с:

- *изменением валютного регулирования:*

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования и таможенного законодательства, которые могут повлиять на деятельность ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», в настоящее время могут оцениваться как минимальные.

- *изменением налогового законодательства:*

В России различные законодательные и нормативные положения не всегда четко сформулированы и могут по-разному толковаться местными, региональными и федеральными налоговыми органами, Центральным Банком Российской Федерации и Министерством финансов. При этом существует достаточно жесткая система штрафов и пеней, применяемых налоговыми органами в случае нарушения российских налоговых законов, распоряжений и нормативных актов.

Руководство Компании считает, что Компания уплатила и начислила все причитающиеся налоги. В случаях, когда для оценки налоговых обязательств возникала необходимость применить оценки руководства Компании, такие оценки производились наиболее консервативным образом.

- *изменением правил таможенного контроля и пошлин:*

Оборудование для последующей передачи в лизинг прошло все необходимые таможенные оформления, включая уплату таможенных платежей.

- *изменением требований по лицензированию основной деятельности Компании либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено*

(включая природные ресурсы):

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности отсутствуют, поскольку с 2002 года лизинговая деятельность не подлежит лицензированию.

• *изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Компании (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Компания:*

Правовые риски, связанные со значительным изменением судебной практики, в настоящее время незначительны. Существенного влияния на деятельность Компании не оказывают.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Компании на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Лизинговая деятельность в соответствии с действующим законодательством с 2002 года не подлежит лицензированию. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 8 мая 2002 г. N 302 «Об изменении и признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации по вопросам лицензирования отдельных видов деятельности» утратило силу Постановление Правительства Российской Федерации от 1 февраля 2001 г. N 80 "Об утверждении Положения о лицензировании финансовой аренды (лизинга) в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 7, ст. 648). Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Компании, отсутствуют.

6. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок

6.1. Сведения о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

дата совершения сделки	***05.02.2008г.***
предмет и иные существенные условия сделки	***Сделки, связанные с возможностью отчуждения Обществом имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату (01.10.2007 г.)***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не предусмотрено.***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***1 811 300 тыс. руб., или, 6,00 % от балансовой стоимости активов Эмитента на 30.09.2007г.*** ***А во взаимосвязи с ранее заключенными ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» кредитными договорами, а также договорами, связанными с предоставлением обеспечения исполнения ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» обязательств по кредитным договорам, решение об одобрении которых принималось ранее Советом директоров (Протокол №21-03/2007 от 21.03.2007г., Протокол №30-07/2007 от 30.07.2007г.)с Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (открытое акционерное общество) взаимосвязанными сделками - более 25 % балансовой стоимости активов ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» определенных по состоянию на 30.09.2007г.***
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	***05.02.2013г.***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Нет.***
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	***Данная сделка является крупной, одобрена советом директоров – протокол №20-12/2007 от 20.12.2007г.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

дата совершения сделки	***24.03.2008г.***
предмет и иные существенные условия сделки	***Группа взаимосвязанных сделок*** ***Заключение договора №9560 об открытии невозобновляемой кредитной линии (Кредитного договора) с Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (открытое акционерное общество), а также Договоров залога имущества, Договоров залога имущественных прав по Договорам финансовой аренды (лизинга), Договоров залога прав на поставку имущества, подлежащих передаче ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» в залог Сбербанку России ОАО в обеспечение Кредитного договора.*** ***Договор №9560, который в совокупности с кредитами, получаемыми ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» по Договорам №9418 от 23.03.2007 года, №9498 от 01.08.2007 года, №9561, №9562, №9563 одобрено Советом Директоров (Протоколы № 21-03/2007 от 21.03.2007 г.; № 30-07/2007 от 30.07.2007 г.; 23-11/2007 от 23.11.2007 г.; № 20-12/2007 от 20.12.2007 г.*** ***И залогами, предоставленными в обеспечение исполнения обязательств по указанным Договорам является крупными взаимосвязанными сделками, которые стоимость которых составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов.***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не предусмотрено.***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***Кредитные обязательства, включая кредит и проценты по кредиту, по договору №9560 -*** ***2 962 391 745 тыс. руб., что составляет с учетом с ранее заключенных договоров с Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (открытое акционерное общество) 35,30 % от балансовой стоимости активов Эмитента на 31.12.2007г.***

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	***24.03.2013г.***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Нет.***
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	***Данная сделка является крупной, одобрена внеочередном общим собранием акционеров протокол № 18 от 22.02. 2008г.***
Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

7. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

7.1. Перечень совершенных акционерным обществом в первом квартале отчетного года сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

7.1.1. Кредитный договор

дата совершения сделки	***05.03.2008***
предмет и иные существенные условия сделки	***Стороны сделки:*** ***Заемщик*** *– Открытое акционерное общество «РТК-ЛИЗИНГ»;* ***Кредитор*** *– Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»).* *Получение Заемщиком единовременного кредита в сумме 1 865 000 000.00 (Один миллиард восемьсот шестьдесят пять миллионов) рублей.* *Срок кредита-* ***до 20.11.2008 года.*** ***Цель кредита*** *- кредит предоставляется на осуществление текущей деятельности Заемщика.* ***Условия предоставления кредита:*** *- Процентная ставка по кредиту - 13 (Тринадцать) процентов годовых, с уплатой процентов за пользование кредитом ежемесячно (не позднее двадцать восьмого числа каждого месяца), а также по окончании срока пользования кредитом одновременно с погашением суммы основного долга по кредиту.* *- Процентная ставка увеличивается на 2 (Два) % годовых в случае, если не будет зарегистрирован в течении 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты заключения кредитного договора залог недвижимости (ипотеки), предоставляемый в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору.*
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	*Не предусмотрено*
орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении;	*Внеочередное общее собрание акционеров (Протокол №19 от 03.03.2008)*
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	*1 865 000 000,00 (Один миллиард восемьсот шестьдесят пять миллионов) рублей 00 копеек, что составляет 5,6 % балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки.*

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	
заинтересованное лицо (лица)	*1) Акционер ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», имеющий более 20 процентов голосующих акций Общества – ЗАО «Русский Индустриальный Банк», реорганизованное в форме присоединения к ОАО АКБ «Связь-Банк», которое выступает стороной в сделке;* *2) Члены Совета директоров ОАО «РТК–ЛИЗИНГ» Головченко Ирина Владимировна, Коврижных Дмитрий Николаевич, Праскурин Андрей Витальевич, которые одновременно являются членами Совета директоров ОАО АКБ «Связь-Банк», выступающего стороной в сделке.*

7.2. Перечень совершенных акционерным обществом во втором квартале отчетного года сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Такие сделки во втором квартале отчетного года акционерным обществом не совершались.

7.3. Перечень совершенных акционерным обществом в третьем квартале отчетного года сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

7.3.1. Договор займа

дата совершения сделки	***15.07.2008***
предмет и иные существенные условия сделки	*Стороны договора* *Заимодавец: ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»,* *Заемщик: Беллтраст Трэйдинг и Инвестментс Лимитед.* *Заимодавец предоставит Заемщику заем в размере 20 000 000,00 (Двадцать миллионов и 00/100) долларов США.* *Погашение Займа должно быть осуществлено в срок не позднее 22 января 2009 года.* *Заемщик уплачивает проценты на всю непогашенную сумму Займа по фиксированной ставке 15.0 (Пятнадцать целых ноль десятых) % годовых.*
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	*Не предусмотрено*
орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении;	*Совета директоров (Протокол № 14-07/2008 заочного голосования Совета директоров)*

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	*20 000 000,00 (Двадцать миллионов и 00/100) долларов США* *1,2% процента от балансовой стоимости активов эмитента на 30.06.2008 года*
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	*22 января 2009 года*
заинтересованное лицо (лица)	*Беллтраст Трэйдинг и Инвестментс Лимитед - акционер ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», имеющий более 20 процентов голосующих акций ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», выступающий стороной договора*

7.4. Перечень совершенных акционерным обществом в четвертом квартале отчетного года сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Такие сделки в четвертом квартале отчетного года акционерным обществом не совершались.

8. Состав совета директоров

8.1. Сведения о составе Совета директоров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» в 2008г., включая информацию об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном 2008 году:

В период с 01.01.2008г. по 27.06.2008 г. в состав Совета директоров входили избранные на годовом общем собрании акционеров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», состоявшемся 28.06.2007 г. (протокол №15 от 02.07.2007 г.), члены Совета директоров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» в следующем составе:

1. Горохов Максим Юрьевич
2. Коврижных Дмитрий Николаевич
3. Иваницкий Роман Борисович – Стефанович
4. Праскурин Андрей Витальевич
5. Головченко Ирина Владимировна.».

На годовом общем собрании акционеров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», состоявшемся 27.06.2008 г. (протокол №20 от 30 июня 2008 года) избран Совет директоров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» в следующем составе:

1. Головченко Ирина Владимировна
2. Клюшников Сергей Михайлович
3. Коврижных Дмитрий Николаевич
4. Майорова Аюна Анатольевна
5. Черников Алексей Артурович.».

8.2. Сведения о членах Совета директоров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»

Председатель Совета Директоров с 2007 года по 01.04.2008:
Горохов Максим Юрьевич
Год рождения: ***1965***
Образование***: высшее***
Должности за последние 5 лет:

Период: ***2000 - 2001***
Организация: ***ОАО "Телекоминвест"***
Должность: ***Директор по корпоративным финансам***

Период: ***2000 - 2003***
Организация: ***ОАО "Лизинг-Телеком"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2001 - 2003***
Организация: ***ЗАО "Вэб Плас"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2001 - 2002***
Организация: ***ЗАО "Балт-Телеком"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2001 - 2003***
Организация: ***ЗАО "Телекоминвест Продакшн"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2001 - 2002***
Организация: ***ЗАО "РадиоТел"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2001 - 2003***
Организация: ***ЗАО "Нева-Лайн"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2001 - 2002***
Организация: ***ЗАО "Межрегиональный Транзит Телеком"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2001 - 2002***
Организация: ***ОАО "Телекоминвест"***
Должность: ***заместитель Генерального директора по корпоративным финансам***

Период: ***2001 - 2003***
Организация: ***ЗАО "Дельта Телеком"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2002 - 2002***
Организация: ***ОАО "Телекоминвест"***
Должность: ***и.о. Генерального директора***

Период: ***2001 - 2004***
Организация: ***ЗАО "Санкт-Петербургская информационная Компания"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2002 - 2004***
Организация: ***ЗАО "ПЕТЕР-СЕРВИС"***
Должность: ***председатель Совета директоров***

Период: ***2003 – 2004***
Организация: ***ООО "МегаФон Финанс"***
Должность: ***Генеральный директор***

Период***: 2003 – 2004***
Организация: ***ОАО АКБ «Связь-Банк»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2001 - 2004***
Организация: ***ЗАО "Петербург Транзит Телеком"***
Должность: ***председатель Совета директоров***

Период: ***2001 - 2005***
Организация: ***ЗАО "ПетерСтар"***
Должность: ***председатель Совета директоров***

Период***: 2002 - 2005***
Организация: ***ЗАО "Северо-Западный Телекомбанк"***
Должность***: председатель Наблюдательного совета***

Период: ***2003 - 2005***
Организация: ***ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2004 – 2005***
Организация: ***ОАО «МегаФон»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2005 – 2005г.***
Организация: ***ЗАО «Русский Индустриальный Банк»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2002 - 2008***

Организация: ***ОАО "Телекоминвест"***
Должность: ***Генеральный директор***

Период: ***2001 - 2008***
Организация: ***ОАО "Телекоминвест"***
Должность: ***член Правления***

Период: ***2002 - 2008***
Организация: ***ОАО "Телекоминвест"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2002- 2008***
Организация: ***НПФ «Телеком-Союз»***
Должность: ***член Совета фонда***

Период: ***2005 – 2005***
Организация: ***ЗАО "ПЕТЕР-СЕРВИС"***
Должность: ***председатель Совета директоров***

Период: ***2005 - 2007***
Организация: ***ЗАО "Петербург Транзит Телеком"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2002 - 2008***
Организация: ***ЗАО "ТиСиАй - Телесенс"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2005 - 2007***
Организация: ***ЗАО «Издательский дом «Огонек»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2005 – 2007***
Организация: ***ЗАО "ПетерСтар"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2006 – 2008***
Организация: ***ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
Должность: ***Председатель Совета директоров***

Период: ***2005 – 2008***
Организация: ***ОАО «МегаФон»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2006 - 2007***
Организация: ***ЗАО "Вэб Плас"***
Должность: ***член Совета директоров***
Доля в уставном капитале эмитента: ***доли не имеет***
Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: ***не имеет***

Коврижных Дмитрий Николаевич
Председатель Совета Директоров с 27.06.2008 по 18.02.2009:
Год рождения: ***1973***
Образование***: высшее***
Должности за последние 5 лет:

Период: ***2000 - 2001***

Организация: ***ООО «Правоконсалт»***

Должность: ***Финансовый директор***

Период: ***2001-2002***
Организация: ***ГУП «ТЭК СПб»***
Должность: ***Начальник финансового управления***

Период: ***2002 - 2002***
Организация: ***ОАО «Ростелеком»***
Должность: ***Советник финансового директора***
Период: ***2002 - 2003***
Организация: ***ОАО «Ростелеком»***
Должность: ***Начальник отдела казначейства финансовой дирекции***

Период***: 2003 - 2004***
Организация***: ОАО «Ростелеком»***
Должность***: Заместитель финансового директора-начальника отдела казначейства***

Период: ***2005 – 2008***
Организация: ***Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2005 – 2008***
Организация: ***ЗАО «РТК-ИНВЕСТ»***
Должность: ***Председатель Совета директоров***

Период***: 2005 - 2008***
Организация***: ЗАО "Русский Индустриальный Банк"***
Должность***: член Совета директоров***

Период: ***2005 - 2008***
Организация: ***ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2008 - 2008***
Организация: ***ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
Должность: ***Председатель Совета директоров***

Период***: 2005 - наст. время***
Организация***: ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"***
Должность***: Советник Генерального директора, член Совета директоров***
Доля в уставном капитале эмитента: ***доли не имеет***
Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: ***не имеет***

Иваницкий Роман Борисович-Стефанович
Год рождения: ***1968***
Образование***: высшее***
Должности за последние 5 лет:

Период: ***2001 - 2002***
Организация: ***ЗАО «Гамма Капитал»***
Должность: ***Заместитель Генерального директора***

Период: ***2002-2004***
Организация: ***ООО «ГРОС» (филиал ООО «ГРОС» в г. Санкт-Петербурге)***
Должность: ***Директор филиала***
Период: ***2004 – 2008***
Организация: ***ЗАО «Гамма Капитал»***

Должность: ***Генеральный директор***

Период: ***2002 – 2008***
Организация: ***ООО «Международная клиника «MEDEM»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2005 – 2008***
Организация: ***ООО «Т-Пэй»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2006 - 2008***
Организация: ***ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
Должность: ***член Совета директоров***
Доля в уставном капитале эмитента: ***доли не имеет***
Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: ***не имеет***

Головченко Ирина Владимировна
Год рождения: ***1959***
Образование***: высшее***
Должности за последние 5 лет:

Период: ***2001 – 2004***
Организация: Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"
Должность: ***Член Совета директоров***

Период: ***2002 - 2004***
Организация: ***Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"***
Должность: ***Президент***

Период: ***2004 – 2007***
Организация: ***Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"***
Должность: ***Заместитель Председателя Совета директоров Банка***

Период: ***2007- 2008***
Организация: ***Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"***
Должность: ***Член Совета директоров Банка***

Период: ***2008 - 2009***
Организация: ***Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"***
Должность: ***Председатель Совета директоров Банка***

Период: ***2000 – 2005***
Организация: Закрытое акционерное общество "Северо-Западный Телекомбанк"
Должность: ***Член Наблюдательного совета***

Период: ***2002 – 2005***
Организация: ЗАО "Регистратор-Связь"
Должность: ***Член Совета директоров***

Период: ***2002 – 2008***
Организация: ЗАО "Русский Индустриальный Банк"
Должность: ***Председатель Совета директоров***

Период***: 2005 - настоящее время***
Организация***: ОАО «Объединенная регистрационная компания»***
Должность***: член Совета директоров***

Период***: 2006 - настоящее время***
Организация***: ОАО "Тетрасвязь"***
Должность ***член Совета директоров***

Период***: 2006 - настоящее время***
Организация***: ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"***
Должность ***Генеральный директор, член Совета директоров***

Период: ***2008 – настоящее время***
Организация: ООО «СПВ-ЛИЗИНГ»
Должность: ***Председатель Совета директоров***

Период: ***2008 – настоящее время***
Организация: ООО «СПЕЦАВТОЛИЗИНГ»
Должность: ***Председатель Совета директоров***

Период: ***2006 – настоящее время***
Организация: ***ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
Должность: ***член Совета директоров***
Доля в уставном капитале эмитента: ***доли не имеет***
Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: ***не имеет***

Праскурин Андрей Витальевич
Председатель Совета Директоров с 01.04.2008 по 27.06.2008:
Год рождения: ***1977***
Образование***: высшее***
Должности за последние 5 лет:

Период: ***2005 –2008***
Организация: ***ЗАО "Русский Индустриальный Банк"***
Должность: ***Председатель Правления***

Период: ***2002 – 2003***
Организация: ***ОАО "Промышленно- Строительный банк" (С-Пб)***
Должность: ***Заместитель директора Дирекции по услугам на финансовых рынках.***

Период: ***2003 – 2003***
Организация: ***ЗАО "Русский Индустриальный Банк"***
Должность: ***Советник Председателя Правления***

Период: ***2003 – 2005***
Организация: ***ЗАО "Русский Индустриальный Банк"***
Должность: Первый заместитель ***Председателя Правления***

Период: ***2006 - 2008***

Организация: ***ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
Должность: ***член Совета директоров***
Доля в уставном капитале эмитента: ***доли не имеет***
Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: ***не имеет***

Клюшников Сергей Михайлович
Год рождения: ***1971***
Образование***: высшее***
Должности за последние 5 лет:

Период: ***2003 – 2006***
Организация: ***ОАО «Ростелеком»***
Должность: ***Заместитель Директора филиала ММТ по экономике и финансам***

Период: ***2005 – настоящее время***
Организация: ***ЗАО «МЦ НТТ»***
Должность: ***Член Совета директоров***

Период: ***2006 – 2008***
Организация: ***ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
Должность: ***Финансовый директор***

Период: ***2006 – 2008***
Организация: ***ЗАО «Интехлизинг»***
Должность: ***Член Совета директоров***

Период: ***2006 – 2008***
Организация: ***ООО «СПЕЦАВТОЛИЗИНГ»***
Должность: ***Член Совета директоров***

Период: ***2006 – 2008***
Организация: ***ООО «СПВ-ЛИЗИНГ»***
Должность: ***Член Совета директоров***

Период: ***2007 – 2008***
Организация: ***Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)***
Должность: ***Член Совета директоров***

Период***: 2008 - 2008***
Организация***: ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"***
Должность: ***Член Совета директоров***
Доля в уставном капитале эмитента: ***доли не имеет***
Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: ***не имеет***

Майорова Аюна Анатольевна
Год рождения: ***1978***
Образование***: высшее***
Должности за последние 5 лет:

Период: ***2004 – настоящее время***

Организация: ***ЗАО «Фирма КАИССА»***
Должность: ***Юрисконсульт***

Период: ***2006 – настоящее время***
Организация: ***ООО «СВ Капитал»***
Должность: ***Главный юрисконсульт отдела правового налогового консультирования***

Период***: 2008 – 2009***
Организация***: ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"***
Должность: ***Член Совета директоров***
Доля в уставном капитале эмитента: ***доли не имеет***
Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: ***не имеет***

Черников Алексей Артурович
Год рождения: ***1978***
Образование***: высшее***
Должности за последние 5 лет:

Период: ***2003 – 2004***
Организация: ***ЗАО «Агрокоинвест»***
Должность: ***Начальник инвестиционно-корпоративного отдела***

Период: ***2004 – 2006***
Организация: ***ООО «АвестаБизнесКонсалтинг»***
Должность: ***Начальник управления по сопровождению сделок***

Период: ***2006 – настоящее время***
Организация: ***ЗАО «Современные Правовые Технологии»***
Должность: ***Советник-консультант***

Период***: 2008 - настоящее время***
Организация***: ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"***
Должность: ***Член Совета директоров***

Период***: 2008 - настоящее время***
Организация***: ООО "МДК"***
Должность: ***Председатель Совета директоров***
Доля в уставном капитале эмитента: ***доли не имеет***
Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: ***не имеет***

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» членами Совета директоров не совершались.

9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», и членах коллегиального исполнительного органа ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»

9.1. Коллегиальный исполнительный орган:

В соответствии с Уставом ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» Правление входит в общую структуру органов управления ОАО «РТК-ЛИЗИНГ». На дату окончания отчетного периода Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

9.2. Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»

Головченко Ирина Владимировна
Год рождения: ***1959***
Образование***: высшее***

Должности за последние 5 лет:

Период: ***2001 – 2004***
Организация: Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"
Должность: ***Член Совета директоров***

Период: ***2002 - 2004***
Организация: ***Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"***
Должность: ***Президент***

Период: ***2004 – 2007***
Организация: ***Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"***
Должность: ***Заместитель Председателя Совета директоров Банка***

Период: ***2007- 2008***
Организация: ***Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"***
Должность: ***Член Совета директоров Банка***

Период: ***2008 - 2009***
Организация: ***Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"***
Должность: ***Председатель Совета директоров Банка***

Период: ***2000 – 2005***
Организация: Закрытое акционерное общество "Северо-Западный Телекомбанк"
Должность: ***Член Наблюдательного совета***

Период: ***2002 – 2005***
Организация: ЗАО "Регистратор-Связь"
Должность: ***Член Совета директоров***

Период: ***2002 – 2008***
Организация: ЗАО "Русский Индустриальный Банк"
Должность: ***Председатель Совета директоров***

Период***: 2005 - настоящее время***
Организация***: ОАО «Объединенная регистрационная компания»***
Должность***: член Совета директоров***

Период***: 2006 - настоящее время***
Организация***: ОАО "Тетрасвязь"***

Должность ***член Совета директоров***

Период***: 2006 - настоящее время***
Организация***: ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"***
Должность ***Генеральный директор, член Совета директоров***

Период: ***2008 – настоящее время***
Организация: ООО «СПВ-ЛИЗИНГ»
Должность: ***Председатель Совета директоров***

Период: ***2008 – настоящее время***
Организация: ООО «СПЕЦАВТОЛИЗИНГ»
Должность: ***Председатель Совета директоров***

Доля в уставном капитале эмитента: ***доли не имеет***
Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: ***не имеет***

10. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», каждого члена совета директоров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ».

10.1. Вознаграждение Совета директоров

В соответствии с п.2 ст. 64 Федерального закона «Об акционерных обществах» размер вознаграждения членов Совета директоров устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Во исполнение требований указанного закона Общим собранием акционеров 28 июня 2007 года (Протокол №15) утверждено Положение о Совете директоров Открытого акционерного общества «РТК-ЛИЗИНГ» (редакция №2) – далее Положение. Порядок выплаты вознаграждения членам Совета директоров регламентируется указанным Положением.

Согласно п.7.2. Положения вознаграждение членам Совета директоров состоит из ежеквартального вознаграждения. Ежеквартальное вознаграждение члена Совета директоров устанавливается в сумме из расчета 100 000 рублей в месяц за отчетный квартал.

Председателю Совета директоров ежеквартальное вознаграждение устанавливается в сумме из расчета 125 000 рублей в месяц за отчетный квартал.

В случае, если в течение отчетного периода произошли изменения в персональном составе Совета директоров, вознаграждения лицам, которые исполняли обязанности членов Совета директоров в соответствующем квартале начисляется и выплачивается пропорционально отработанному в квартале времени с момента избрания Совета Директоров и до даты избрания нового состава Совета Директоров.

Никаких дополнительных заседаний Совета Директоров по вопросам выплаты ежеквартального вознаграждения не производится.

Помимо ежеквартального вознаграждения членам Совета директоров может выплачиваться вознаграждение по итогам года, размер и порядок выплаты которого определяются Общим собранием акционеров Общества.

10.2. Вознаграждение Единоличного исполнительного органа

Согласно п. 9.6.9 Устава ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» размер оплаты труда Генерального директора Общества определяется договором, заключаемым с ним Обществом. Договор от имени Общества подписывается Председателем Совета директоров.

10.3. Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) органов управления ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года

Суммарный размер вознаграждений, выплаченных по органам управления эмитента, перечисленным за 2008 год:
Заработная плата (руб.): ***13 637 711,79***
Премии (руб.): ***7 773292.72***
Вознаграждения (руб.): ***6 300 000,00***
Льготы и/или иные компенсации расходов (руб.): ***766 627,17***
Комиссионные (руб.): ***0,00***
Иные имущественные предоставления (руб.): ***1 389,50***
Всего (руб.): ***28 479 021,18***

11. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения

В своей деятельности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» руководствуется положениями Кодекса корпоративного поведения (внесены в Устав и внутренние документы в 2002 году), рекомендованного Федеральной службой по финансовым рынкам, которые в наибольшей степени отвечают интересам ОАО РТК-ЛИЗИНГ» и ее акционеров, требованиями действующего законодательства Российской Федерации, принципами разумной необходимости и добросовестности.

Усилия ОАО РТК-ЛИЗИНГ» направлены на максимальное соблюдение в процессе деятельности прав и интересов акционеров и потенциальных инвесторов.

ОАО РТК-ЛИЗИНГ» проводит презентации результатов своей финансово-хозяйственной деятельности, предоставляет полный объем данных о своей деятельности и планах.

ОАО РТК-ЛИЗИНГ» прилагает силы к наиболее полному раскрытию информации о своей деятельности, принимаемых корпоративных решениях и существенных фактах для акционеров, потенциальных инвесторов и заинтересованных лиц посредством открытой публикации сообщений в печатных и электронных средствах массовой информации, размещения информации в сети Интернет.

Кроме того, ОАО РТК-ЛИЗИНГ» регулярно предоставляет в государственные органы статистики и контроля всю публично раскрываемую информацию. Ежеквартальные отчеты о деятельности Компании доступны через публичные системы раскрытия информации, биржи и агентства, в том числе через сайт ОАО РТК-ЛИЗИНГ».

Органами управления ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный Исполнительный орган - Генеральный директор.

В соответствии с Уставом Высшим органом управления ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» является Общее собрание акционеров.

Проведение Общего собрания акционеров предоставляет ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ». Участвуя в Общем собрании, акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении Компанией.

ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» проводит годовое Общее собрание акционеров ежегодно в сроки не ранее, чем через два и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», рассматриваются годовой отчет ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и иные вопросы и документы в соответствии с Уставом и законодательством Российской Федерации. При этом Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Уставом ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах».

Определение стратегии развития ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и осуществление контроля за деятельностью ее Исполнительного органа осуществляется Советом директоров, который избирается на Общем собрании акционеров. В соответствии с законодательством и Уставом ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью ОАО «РТК-ЛИЗИНГ».

Совет директоров определяет приоритетные направления развития ОАО «РТК-ЛИЗИНГ». Определяя такие направления, Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» на долгосрочную перспективу.

Члены Совета директоров избираются годовым Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

Единоличный исполнительный орган ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» (Генеральный директор) является ключевым звеном структуры органов управления ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», на которое в соответствии с законодательством и Уставом возлагается текущее руководство деятельностью ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», т.е. реализация целей, стратегии и политики ОАО «РТК-ЛИЗИНГ». Генеральный директор осуществляет руководство работой ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», добросовестно, своевременно и эффективно исполняет решения Совета директоров и Общего собрания акционеров.

Вышеуказанная система корпоративного управления, применяемая ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», не менее успешно реализуется и в деятельности его дочерних лизинговых компаний.

Органами управления дочерних лизинговых компаний являются: Общее собрание участников, Совет директоров, единоличный Исполнительный орган в лице Генерального директора.

В соответствии с Уставом Высшим органом управления является Общее собрание участников.

Такая структура органов управления повышает уровень контроля за деятельностью дочерних компаний со стороны ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и свидетельствует о переходе на более высокий уровень менеджмента.

Дочерние компании, как и ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», уделяют повышенное внимание обеспечению прозрачности своей деятельности, прилагая силы к наиболее полному раскрытию информации о своей деятельности, регулярно предоставляя в государственные органы статистики и контроля всю необходимую информацию.

Аудиторы отчетности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», как по РСБУ, так и по МСФО, - крупнейшие российские и международные компании.

При наличии небольшого количества акционеров, а также в виду отсутствия публичного обращения на фондовом рынке акций ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» отдельные рекомендации Кодекса корпоративного поведения пока не нашли отражения в практике корпоративного управления и внутренних документах ОАО «РТК-ЛИЗИНГ».

Ниже изложены, согласно требованиям распоряжения ФКЦБ от 30.04.2003 года № 03-849/р, отдельные нормы Кодекса корпоративного поведения, отражающие усилия ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» в направлении совершенствования корпоративных стандартов деятельности.

№	*Положение Кодекса корпоративного поведения*	*Соблюдается или не соблюдается*	*Примечание*
1	**2**	**3**	**4**
Общее собрание акционеров			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	***соблюдается***	***Устав общества не содержит соответствующего положения. Вместе с тем на практике извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров осуществляется Обществом не менее чем за 30 дней до даты его проведения***
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	***соблюдается***	***П. 4.8. Положения Об общем собрании акционеров Открытого акционерного общества «РТК-ЛИЗИНГ»***
3	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	***не соблюдается***	
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	***соблюдается***	***Устав ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» не предусматривает обязательное предоставление выписки из реестра акционеров или выписки со счета депо для осуществления права внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров***
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов	***не соблюдается***	***Такое требование в уставе или внутренних документах Общества***

	ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества		***отсутствует.***
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	***соблюдается***	***На практике кандидаты, включенные в список кандидатур для избрания в органы управления и контроля Общества, присутствуют при решении общим собранием акционеров Общества вопросов об избрании членов Совета директоров, членов Ревизионной комиссии.***
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	***соблюдается***	***Ст. 8 Положения Об общем собрании акционеров Открытого акционерного общества «РТК-ЛИЗИНГ»***
Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	***соблюдается***	***Пункт 8.3.1 Устава ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	***не соблюдается***	
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	***не соблюдается***	***В соответствии с п. 8.3. Устава ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» образование исполнительного органа относится к компетенции Совета директоров***
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	***не соблюдается***	
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	***соблюдается***	***Пункт 8.3.30 Устава ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***

13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	***соблюдается***	***Пункт 8.3.30 Устава ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	***не соблюдается***	
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	***соблюдается***	
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	***соблюдается***	***Исполняется на практике***

17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	***соблюдается***	***Пункт 8.5. Устава ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	***соблюдается***	***Пункт 3.2. Положения о Совете директоров Открытого акционерного общества «РТК-ЛИЗИНГ»***
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	***соблюдается***	***Пункт 3.2. Положения о Совете директоров Открытого акционерного общества «РТК-ЛИЗИНГ»***

20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	***не соблюдается***	
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	***соблюдается***	***Исполняется на практике***
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	***соблюдается***	***Статья 6 Положения о Совете директоров Открытого акционерного общества «РТК-ЛИЗИНГ»***
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	***Соблюдается***	***Пунктом 8.3.31. Устава ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	***Соблюдается***	***Пункт 3.1 Положения о Совете директоров Открытого акционерного общества «РТК-ЛИЗИНГ».*** ***Ответственность за непредоставление такой информации внутренними документами не предусмотрена.***
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	***не соблюдается***	***В связи с небольшим количеством акционеров количественный состав Совета директоров равен 5 членам и до настоящего момента комитеты не формировались.***
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	***не соблюдается***	***См. комментарий к п.25.***
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	***не соблюдается***	***См. комментарий к п.25.***
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	***не соблюдается***	***См. комментарий к п.25.***

29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	***не соблюдается***	
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	***не соблюдается***	***См. комментарий к п.25.***
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	***не соблюдается***	***См. комментарий к п.25.***
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	***не соблюдается***	***См. комментарий к п.25.***
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	***не соблюдается***	***См. комментарий к п.25.*** ***В Обществе образован Комитет по рискам, который не является комитетом Совета директоров. Положение о Комитете по рискам утверждено Приказом Генерального директора № о/д-060822-001 от 22.08.2006***
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	***не соблюдается***	***См. комментарий к п.25.***
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	***не соблюдается***	***См. комментарий к п.25.***
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	***не соблюдается***	***См. комментарий к п.25.***
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	***не соблюдается***	***См. комментарий к п.25.***
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	***не соблюдается***	

Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	***не соблюдается***	***Уставом Общества коллегиальный исполнительный орган предусмотрен. В настоящее время коллегиальный исполнительный органа в Обществе не сформирован.***
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	***не соблюдается***	
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	***не соблюдается***	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	***соблюдается***	***Исполняется на практике***
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	***соблюдается***	***Исполняется на практике***

44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	***не соблюдается***	
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	***не соблюдается***	
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	***не соблюдается***	
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	***не соблюдается***	
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	***соблюдается***	
Секретарь общества			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	***не соблюдается***	
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	***частично соблюдается***	***П. 8.3.27 Устава ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	***не соблюдается***	
Существенные корпоративные действия			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	***не соблюдается***	***П. 8.3.15 Устава ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	***не соблюдается***	

54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	***не соблюдается***	
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	***не соблюдается***	
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	***не соблюдается***	
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	***не соблюдается***	
Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	***не соблюдается***	
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	***не соблюдается***	
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	***не соблюдается***	
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	***соблюдается***	***http://www.rtc-leasing.ru***

62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	***не соблюдается***	
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	***не соблюдается***	
64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	***не соблюдается***	
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	***не соблюдается***	
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	***не соблюдается***	
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	***не соблюдается***	
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	***соблюдается***	***На практике исполняется***
69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	***соблюдается***	***На практике исполняется***

70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	***соблюдается***	***Пункт 3.1. Положения о Ревизионной комиссии ЗАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	***не соблюдается***	
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	***не соблюдается***	
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	***не соблюдается***	
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	***не соблюдается***	
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	***не соблюдается***	
Дивиденды			
76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	***соблюдается***	***Решением Совета директоров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» (Протокол № 10 от 04.06.04 г.) утверждено Положение О дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»***
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	***не соблюдается***	
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	***не соблюдается***	

12. Иная информация, предусмотренная уставом общества или внутренним документом общества

Иной информации нет.

Годовой отчет ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» за 2008 год согласован:

Первый заместитель Генерального директора	Барг Г.И.
Финансовый директор	Малежин А. В.
Директор Юридической дирекции	Чевачин Д. В.
Начальник Управления бизнес – планирования	Мостяев И. В.
Начальник Управления анализа рисков	Алпатов А.А.
Начальник Отдела корпоративных бумаг	Милиневский А. П.