ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Банка «Российская финансовая корпорация»
открытое акционерное общество
за 2014 год

СОДЕРЖАНИЕ

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

II. Сведения об общем собрании акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

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

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

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

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

VII. Приоритетные направления деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

VIII. Отчет Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

IX. Информация об объеме использованных Банком «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество энергетических ресурсов

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

XI. Информация о совершенных Банком «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

XII. Информация о совершенных Банком «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество сделках, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения недвижимого имущества, а также сделок, которые влекут (могут повлечь) обременение недвижимого имущества

XIII. Отчет о выполнении Банком «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество решений общего собрания акционеров о распределении и использовании чистой прибыли Банка за предыдущий год и нераспределенной прибыли

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

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

XVI. Перспективы развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество

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

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

Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица: Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество создан 11.07.2005 с выдачей ему лицензии на осуществление банковских операций № 3099 в соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом (далее – Росимущество) № 1137-р от 23.12.2004 путем изменения статуса и наименования ОАО «Российская финансовая корпорация» (зарегистрировано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 07 июля 2003 года, свидетельство серии 77 № 007767265 выдано

Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 44 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1037744005771).

В октябре 2012 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (распоряжение Росимущества № 1690-р от 08 октября 2012 года) в Устав Банка были внесены изменения, касающиеся видов совершаемых операций, в связи с чем, лицензия на осуществление банковских операций № 3099 была обновлена. Дата выдачи лицензии в новой редакции - 06 декабря 2012 года.

Субъект Российской Федерации, на территории которого зарегистрировано общество: город Москва.

Местонахождение: 125009, г. Москва, Георгиевский пер., д.1, стр.1.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Георгиевский пер., д.1, стр.1.
Контактный телефон: 8-495-692-74-82 **Факс:** 8-495-692-35-62
Адрес электронной почты: rfc@rusfincorp.ru
Основной вид деятельности:
- банковские операции;
- деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерские и брокерские операции, доверительное управление средствами клиентов, депозитарная деятельность).

Информация о включении в перечень стратегических акционерных обществ: не включено.
Штатная численность работников общества: по состоянию на 01 января 2015 года - 51 человек.

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

Размер уставного капитала (рублей):

по состоянию на 01.01.2015	87 684 000 рублей
Общее количество акций:	438 420 шт.
Количество обыкновенных акций:	438 420 шт.
Номинальная стоимость одной обыкновенной акции:	200 (двести) рублей

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

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

Количество привилегированных акций: 0 шт.

100% акций Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (далее – ОАО «РФК-банк») в 2014 году принадлежало Государственной корпорации по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростех».

С 29 декабря 2014 года акционером Банка является ОАО «Рособоронэкспорт». Доля его участия в уставном капитале ОАО «РФК-банк» составляет 100%.

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

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

В 2014 году ОАО «РФК-банк» осуществлял банковские операции в соответствии с лицензией Банка России № 3099 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), а именно:

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

В 2014 году в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности, по управлению ценными бумагами, а также на осуществление депозитарной деятельности, ОАО «РФК-банк» осуществлял указанные операции на фондовом рынке.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом ОАО «РФК-банк» органами управления являются

Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и единоличный исполнительный орган - Президент Банка.

II. Сведения об общем собрании акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Годовое Общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество: **решение Государственной корпорации «Ростех» от 30 июня 2014 года № 211-р.**

Решение:

Утвердить годовой отчет ОАО «РФК-банк» за 2013 год.

Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах ОАО «РФК-банк» за 2013 год.

Чистую прибыль, полученную по итогам деятельности 2013 финансового года, распределить следующим образом:

- на формирование резервного фонда – 6 155 337,97 (Шесть миллионов сто пятьдесят пять тысяч триста тридцать семь) рублей 97 копеек.

Вознаграждения за работу в составе Совета директоров и Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» не выплачивать.

Определить количественный состав Совета директоров ОАО «РФК-банк» 5 человек и избрать Совет директоров в следующем составе: Кондратьев Андрей Валерьевич, Зеля Максим Юрьевич, Станкуть Станислав Станиславович, Кузнецов Дмитрий Евгеньевич, Ринчино Дмитрий Владимирович.

Избрать Ревизионную комиссию ОАО «РФК-банк» в следующем составе: Смирнова Наталия Ивановна, Ветвицкий Александр Георгиевич, Полухина Олеся Николаевна.

Утвердить аудитором Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество аудиторскую организацию закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» за 2014 год.

Решения годового Общего собрания акционеров выполнены.

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

Состав Совета директоров Банка с 24.06.2013 по 29.06.2014:

Зеля Максим Юрьевич - заместитель начальника Департамента ОАО «Рособоронэкспорт»;
Раевский Петр Львович - помощник – руководитель аппарата заместителя генерального директора Государственной корпорации «Ростех»;

Кузнецов Дмитрий Евгеньевич - заместитель начальника Департамента Государственной корпорации «Ростех»;
Кондратьев Андрей Валерьевич - заместитель генерального директора - финансовый директор ОАО «Рособоронэкспорт»;
Станкуть Станислав Станиславович - Президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Председатель Совета директоров:
Кондратьев Андрей Валерьевич - заместитель генерального директора-финансовый директор ОАО «Рособоронэкспорт».
Год рождения: 1966.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Члены Совета директоров:
Раевский Петр Львович - помощник – руководитель аппарата заместителя генерального директора Государственной корпорации «Ростех».
Год рождения: 1957.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Кузнецов Дмитрий Евгеньевич - заместитель начальника Департамента Государственной корпорации «Ростех».
Год рождения: 1966.
Сведения об образовании: высшее.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Зеля Максим Юрьевич - заместитель начальника Департамента ОАО «Рособоронэкспорт».
Год рождения: 1973.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Станкуть Станислав Станиславович - Президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.
Год рождения: 1959.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Состав Совета директоров Банка с 30.06.2014 по 31.12.2014:

Зеля Максим Юрьевич - заместитель начальника Департамента ОАО «Рособоронэкспорт»;

Ринчино Дмитрий Владимирович - начальник отдела Правового управления Государственной корпорации «Ростех»;
Кузнецов Дмитрий Евгеньевич - заместитель начальника Департамента Государственной корпорации «Ростех»;
Кондратьев Андрей Валерьевич - заместитель генерального директора - финансовый директор ОАО «Рособоронэкспорт»;
Станкуть Станислав Станиславович - Президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Председатель Совета директоров:
Кондратьев Андрей Валерьевич - заместитель генерального директора - финансовый директор ОАО «Рособоронэкспорт».
Год рождения: 1966.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Члены Совета директоров:
Ринчино Дмитрий Владимирович – начальник отдела Правового управления Государственной корпорации «Ростех».
Год рождения: 1980.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Кузнецов Дмитрий Евгеньевич - заместитель начальника Департамента Государственной корпорации «Ростех».
Год рождения: 1966.
Сведения об образовании: высшее.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Зеля Максим Юрьевич - заместитель начальника Департамента ОАО «Рособоронэкспорт».
Год рождения: 1973.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Станкуть Станислав Станиславович - Президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.
Год рождения: 1959.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Заседания Совета директоров:
Протокол № 1/14 от 05.03.2014

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: Об утверждении Положения о проведении конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «РФК-банк».

Постановили:
Утвердить «Положение о проведении конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «РФК-банк».

2. Вопрос: О Комитете по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров.
Постановили:

1. Избрать Председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет) П.Л. Раевского, члена Совета директоров ОАО «РФК-банк», членами Комитета: Д.Е. Кузнецова, члена Совета директоров ОАО «РФК-банк» и М.Ю. Зелю, члена Совета директоров ОАО «РФК-банк».
2. Поручить Председателю Комитета в месячный срок разработать новую редакцию Положения о Комитете.

3. Вопрос: О Комитете по стратегическому планированию при Совете директоров.
Постановили:

1. Избрать Председателем Комитета по стратегическому планированию (далее – Комитет) Д.Е. Кузнецова, члена Совета директоров ОАО «РФК-банк», членами Комитета: В.К. Баринова, Вице-президента ОАО «РФК-банк» и Н.Н. Юрьеву, начальника Управления кадров ОАО «РФК-банк».
2. Поручить Председателю Комитета в месячный срок разработать новую редакцию Положения о Комитете.

4. Вопрос: Об утверждении регистратора Банка и условий договора с ним.
Постановили:

1. Утвердить регистратором ОАО «РФК-банк» Закрытое акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС».
2. Утвердить условия договора на оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг с Закрытым акционерным обществом «Регистраторское общество «СТАТУС» в соответствии с прилагаемым проектом Договора.

3. Поручить Президенту ОАО «РФК-банк» заключить Договор на оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг Банка, на утвержденных настоящим решением условиях.

5. Вопрос: Об утверждении Отчета Управления (Службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе в IV квартале 2013 года от 20.01.2014.

Постановили:

Утвердить отчет Управления (Службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 20.01.2014 о проделанной работе в IV квартале 2013 года.

6. Вопрос: Об утверждении отчета Управления (Службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о выполнении рекомендаций Службы внутреннего контроля за II полугодие 2013 года от 20.01.2014 года (О выполнении рекомендаций структурными подразделениями Банка по проверкам, проведенным службой внутреннего контроля).

Постановили:

Утвердить отчет Управления (Службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» от 20.01.2014 о выполнении рекомендаций службы внутреннего контроля за II полугодие 2013 года (О выполнении рекомендаций структурными подразделениями Банка по проверкам, проведенным Службой внутреннего контроля).

7. Вопрос: Об утверждении сводного отчета Совету директоров Управления (Службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за II полугодие 2013 года от 20.01.2014.

Постановили:

Утвердить сводный отчет Совету директоров Управления (Службы) внутреннего контроля от 20.01.2014 обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за II полугодие 2013 года.

8. Вопрос: Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество за IV квартал 2013 года (квартальный отчет) от 17.01.2014.

Постановили:

Утвердить отчет Контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 17.01.2014 за IV квартал 2013 года (квартальный отчет).

9. Вопрос: Об утверждении отчета Управления противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - ПОДиФТ) Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 20.01.2014

«О реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОДиФТ в Банке «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество в 2013 году».

Постановили:

Утвердить отчет от 20.01.2014 «О реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОДиФТ в Банке «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество в 2013 году».

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Протокол № 2/14 от 25.04.2014

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: О предварительном утверждении годового отчета Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (ОАО «РФК-банк») за 2013 год.

Постановили:

Предварительно утвердить годовой отчет Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество за 2013 год и представить его на утверждение годовому Общему собранию акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

2. Вопрос: О предварительном утверждении годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество за 2013 год, подтвержденной аудитором ОАО «РФК-банк» закрытым акционерным обществом Аудиторской компанией «Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»).

Постановили:

Предварительно утвердить годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество за 2013 год и представить ее на утверждение годовому Общему собранию акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

3. Вопрос: Об утверждении аудитора ОАО «РФК-банк» на 2014 год.

Постановили:

Утвердить аудитором ОАО «РФК-банк» на 2014 год ЗАО АК «Арт-Аудит».

4. Вопрос: О рекомендациях годовому Общему собранию акционеров по вопросу распределения прибыли (убытков) ОАО «РФК-банк» по итогам 2013 финансового года, в том числе выплаты (объявлении) дивидендов ОАО «РФК-банк».

Постановили:
Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров ОАО «РФК-банк» распределить чистую прибыль, полученную в результате финансово-хозяйственной деятельности общества по итогам 2013 года, в размере 6 155 337 рублей 97 копеек следующим образом:

- в резервный фонд ОАО «РФК-банк» - 6 155 337 рублей 97 копеек;
- на выплату (объявление) дивидендов - 0 рублей.

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Протокол № 3/14 от 11.06.2014

Рассмотренные вопросы:
1. Вопрос: О предварительном одобрении и выносе на голосование заключения Ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество за 2013 год.
Постановили:
Предварительно одобрить заключение Ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество за 2013 год и представить его на утверждение годовому Общему собранию акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

2. Вопрос: О внесении изменений в организационную структуру ОАО «РФК-банк» с 26.05.2014.
Постановили:
Принять предложение о расширении перечня подразделений, входящих в систему органов внутреннего контроля Банка, и ввести в организационную структуру новое подразделение «Управление (Службу) внутреннего аудита».

3. Вопрос: Об утверждении в должности начальника Управления (Службы) внутреннего аудита В.Н. Кувшинова.
Постановили:
Утвердить кандидатуру Виктора Николаевича Кувшинова в должности начальника Управления (Службы) внутреннего аудита.

4. Вопрос: Об утверждении Положения о Комитете по стратегическому планированию Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».
Постановили:
Утвердить Положение о Комитете по стратегическому планированию Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

5. Вопрос: Об утверждении Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».
Постановили:
Утвердить Положение О Комитете по кадрам и вознаграждениям Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

6. Вопрос: Об информировании членов Совета директоров об оценке Банком России экономического положения ОАО «РФК-банк».
Постановили: Принять к сведению информацию об оценке Банком России экономического положения ОАО «РФК-банк».

7. Вопрос: Об утверждении отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в ОАО «РФК-банк» от 29.04.2014 за I квартал 2014 года.
Постановили: Утвердить отчет Службы управления рисками о состоянии рисков в ОАО «РФК-банк».

8. Вопрос: Об утверждении отчета Управления (Службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 15.04.2014 о проделанной работе в I квартале 2014 года.
Постановили: Утвердить отчет Управления (Службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 15.04.2014 о проделанной работе в I квартале 2014 года.

9. Вопрос: Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 02.04.2014 за I квартал 2014 года (квартальный отчет).
Постановили: Утвердить отчет Контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 02.04.2014 за I квартал 2014 года (квартальный отчет).

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Протокол № 4/14 от 03.07.2014

Рассмотренные вопросы:
1. Вопрос: Об избрании Председателя Совета директоров ОАО «РФК-банк».
Постановили:
Избрать Председателем Совета директоров ОАО «РФК-банк» Кондратьева Андрея Валерьевича.

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Протокол № 5/14 от 11.07.2014

Рассмотренные вопросы:
1. Вопрос: О Комитете по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров.
Постановили:
Избрать Председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет) Д.В. Ринчино, члена Совета директоров ОАО «РФК-банк», членами Комитета: Д.Е. Кузнецова, члена Совета директоров ОАО «РФК-банк» и М.Ю. Зелю, члена Совета директоров ОАО «РФК-банк».

2. Вопрос: О Комитете по стратегическому планированию при Совете директоров.
Постановили:
Избрать Председателем Комитета по стратегическому планированию (далее – Комитет) Д.Е. Кузнецова, члена Совета директоров ОАО «РФК-банк», членами Комитета: В.К. Баринова, Вице-президента ОАО «РФК-банк» и Н.Н. Юрьеву, начальника Управления кадров ОАО «РФК-банк».

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Протокол № 6/14 от 15.07.2014

Рассмотренные вопросы:
1. Вопрос: Об исключении из состава Правления Банка Озернова Игоря Николаевича в связи с переводом его на должность консультанта начальника Управления - главного бухгалтера Управления бухгалтерского учета и отчетности.
Постановили:
Одобрить исключение из состава Правления Банка Озернова Игоря Николаевича в связи с переводом его на должность консультанта начальника Управления - главного бухгалтера Управления бухгалтерского учета и отчетности.

2. Вопрос: О включении в состав Правления Банка Хвостюка Александра Николаевича в связи с его назначением на должность начальника Управления - главного бухгалтера Управления бухгалтерского учета и отчетности.
Постановили:
Одобрить включение в состав Правления Банка Хвостюка Александра Николаевича в связи с его назначением на должность начальника Управления - главного бухгалтера Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Протокол № 7/14 от 13.08.2014

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: О внесении изменений в организационную структуру Банка.

Постановили:

Ввести в организационную структуру Банка новое структурное подразделение «Управление по работе с клиентами» с 01.09.2014.

2. Вопрос: Об утверждении Отчета Управления (Службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе во II квартале 2014 года от 15.07.2014, Отчета Управления (Службы) внутреннего контроля (СВК) ОАО «РФК-банк» о выполнении рекомендаций СВК за I полугодие 2014 года от 15.07.2014, Сводного отчета Совету директоров Управления (Службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за I полугодие 2014 года от 15.07.2014.

Постановили:

Утвердить Отчет Управления (Службы) внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» о проделанной работе во II квартале 2014 года, Отчет Управления (Службы) внутреннего контроля (СВК) ОАО «РФК-банк» о выполнении рекомендаций СВК за I полугодие 2014 года, Сводный отчет Совету директоров Управления (Службы) внутреннего контроля обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля ОАО «РФК-банк» за I полугодие 2014 года.

3. Вопрос: Об утверждении Отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в ОАО «РФК-банк» за II квартал 2014 года от 11.08.2014.

Постановили:

Утвердить Отчет Службы управления рисками о состоянии рисков в ОАО «РФК-банк» за II квартал 2014 года от 11.08.2014.

4. Вопрос: Рассмотрение результатов стресс-тестирования по итогам I полугодия 2014 года.

Постановили:

Считать верной оценку последствий вероятностных сценариев стресс-тестирования, принять во внимание их результаты в целях планирования деятельности Банка.

5. Вопрос: Об утверждении Отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество за II квартал 2014 года (квартальный отчет) от 01.07.2014.

Постановили:
Утвердить Отчет контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество за II квартал 2014 года (квартальный отчет).

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Протокол № 8/14 от 25.09.2014

Рассмотренные вопросы:
1. Вопрос: О назначении Секретаря заседания Совета директоров Банка.

Постановили:
Назначить Секретарем заседания Совета директоров Банка С.С. Станкутя – Президента Банка.

2. Вопрос: Об утверждении кандидатуры В.Л. Ромашова на должность Вице-президента Банка и включении В.Л. Ромашова в состав Правления Банка.
Постановили:
Одобрить кандидатуру Виктора Леонидовича Ромашова на должность Вице-президента Банка и поручить Президенту Банка С.С. Станкутю назначить В.Л. Ромашова на должность Вице-президента Банка после проведения Банком России оценки квалификации и деловой репутации В.Л. Ромашова в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2013 № 408-П. Рассмотреть на заседании Совета директоров вопрос о включении В.Л. Ромашова в Правление Банка после получения из Банка России подтверждения о соответствии квалификации и деловой репутации В.Л. Ромашова.

3. Вопрос: О предоставлении Президенту Банка С.С. Станкутю права подписания ходатайства в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва о согласовании кандидатуры В.Л. Ромашова на должность Вице-президента – члена Правления Банка.
Постановили:
Уполномочить Президента Банка С.С. Станкутя подписать ходатайство и направить документы в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва о согласовании Виктора Леонидовича Ромашова на должность Вице-президента – члена Правления Банка.

4. Вопрос: Об утверждении внутренних документов Банка, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Постановили:

Утвердить и ввести в действие с 26.09.2014:

- Положение о системе внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество;
- Положение об Управлении (Службе) внутреннего аудита Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество;
- Положение об Управлении (Службе) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество;
- Положение о мониторинге системы внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество;
- Порядок проведения проверок структурных подразделений Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Управлением (Службой) внутреннего аудита;
- Правила действий при выявлении Управлением (Службой) внутреннего аудита Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество нарушений процедур принятия решений и оценки рисков.

Считать утратившими силу следующие внутренние документы Банка:

- Положение об организации и осуществлении внутреннего контроля в Банке «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, утвержденное протоколом Совета директоров Банка от 27.09.2010 № 20;
- Положение об Управлении (Службе) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, утвержденное протоколом Совета директоров Банка от 28.10.2011 № 27;
- Правила действий при выявлении Управлением (Службой) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, утвержденные протоколом Совета директоров Банка от 25.10.2005 № 2;
- Регламент проведения проверок структурных подразделений и отдельных сотрудников банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество Управлением (Службой) внутреннего контроля, утвержденный протоколом Совета директоров Банка от 05.06.2008 № 10;
- Положение о начальнике Управления (Службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное

общество, утвержденное протоколом Совета директоров Банка от 05.06.2008 № 10;

- Методику и правила осуществления мониторинга системы внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество, утвержденную Правлением Банка 21.11.2007.

5. Вопрос: О подотчетности начальника Управления (Службы) внутреннего контроля.

Постановили:

Принять предложение С.С. Станкутя о подотчетности начальника Управления (Службы) внутреннего контроля Совету директоров Банка и Президенту Банка.

6. Вопрос: О передаче функций по проверке подразделений Банка, которые осуществлялись Управлением (Службой) внутреннего контроля, Управлению (Службе) внутреннего аудита.

Постановили:

Принять предложение С.С. Станкутя и передать функции по проверке подразделений Банка, которые ранее осуществлялись Управлением (Службой) внутреннего контроля, Управлению (Службе) внутреннего аудита.

7. Вопрос: О поручении Управлению (Службе) внутреннего аудита провести проверки, предусмотренные планом проведения проверок структурных подразделений Банка в IV квартале 2014 года.

Постановили:

Принять предложение С.С. Станкутя и поручить проведение проверок в IV квартале 2014 года Управлению (Службе) внутреннего аудита, предусмотренных планом проведения проверок структурных подразделений Банка на 2014 год.

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Протокол № 9/14 от 22.10.2014

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: О согласовании цены по проведению обязательного ежегодного аудита бухгалтерской отчетности ОАО «РФК-банк» по итогам 2014 года.

Постановили:

Согласовать цену по проведению обязательного ежегодного аудита бухгалтерской отчетности ОАО «РФК-банк» по итогам 2014 года в размере 110 000 (Сто десять тысяч) рублей.

2. Вопрос: Об утверждении «Положения о системе оплаты труда и премировании работников Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Постановили:

Утвердить Положение о системе оплаты труда и премировании работников Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

3. Вопрос: Об утверждении отчета Управления (Службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 10.10.2014 о проделанной работе в III квартале 2014 года.

Постановили:

Утвердить отчет Управления (Службы) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 10.10.2014 о проделанной работе в III квартале 2014 года.

4. Вопрос: Об утверждении отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 10.10.2014 за III квартал 2014 года (квартальный отчет).

Постановили:

Утвердить отчет Контролера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество от 10.10.2014 за III квартал 2014 года (квартальный отчет).

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Протокол № 10/14 от 20.11.2014

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: Об исключении из состава Правления Банка Погониной Марины Александровны - заместителя начальника Управления – заместителя главного бухгалтера Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Постановили:

Одобрить исключение из состава Правления Банка Погониной Марины Александровны - заместителя начальника Управления – заместителя главного бухгалтера Управления бухгалтерского учета и отчетности.

2. Вопрос: О включении в состав Правления Банка Ромашова Виктора Леонидовича в связи с его назначением на должность Вице-президента.

Постановили:

Одобрить включение в состав Правления Банка Ромашова Виктора Леонидовича в связи с его назначением на должность Вице-президента.

3. Вопрос: Об избрании Председателя Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк.

Постановили:

Избрать Председателем Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» Вавулина Дмитрия Николаевича.

4. Вопрос: О согласовании совмещения Президентом ОАО «РФК-банк» С.С. Станкутем должностей в органах управления других организаций.

Постановили:

Согласовать совмещение Президентом ОАО «РФК-банк» С.С. Станкутем должности в ОАО «В/О «Союзхимэкспорт» в качестве члена Совета директоров.

5. Вопрос: Об информировании членов Совета директоров об оценке Банком России экономического положения ОАО «РФК-банк».

Постановили:

Принять к сведению информацию о новой оценке Банком России экономического положения ОАО «РФК-банк» (о повышении квалификационной группы в связи с улучшением экономических показателей).

6. Вопрос: О направлении документов в Отделение 2 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, в связи с изменениями в составе Правления Банка.

Постановили:

Уполномочить члена Совета директоров (Президента ОАО «РФК-банк») С.С. Станкутя подготовить и подписать документы, необходимые для представления в Отделение 2 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, в связи с изменениями в составе Правления Банка.

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Протокол № 11/14 от 10.12.2014

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: Об ознакомлении членов Совета директоров с результатами проверки Банком России выполнения ОАО «РФК-банк» (далее – Банк) нормативов обязательных резервов, отраженными в Акте проверки Банка по отдельному вопросу «Проверка выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов» № А3К-И25-11-15/2331ДСП от 04 декабря 2014 года.

Постановили:
Принять к сведению результаты проверки Банком России выполнения Банком нормативов обязательных резервов, отраженные в Акте проверки Банка по отдельному вопросу «Проверка выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов» № А3К-И25-11-15/2331ДСП от 04 декабря 2014 года.

2. Вопрос: О направлении уведомления в Межрегиональную инспекцию по Центральному федеральному округу Главной инспекции Банка России в связи с ознакомлением членов Совета директоров с Актом проверки Банка по отдельному вопросу «Проверка выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов» № А3К-И25-11-15/2331ДСП от 04 декабря 2014 года.
Постановили:
Уполномочить члена Совета директоров (Президента Банка) С.С. Станкутя подготовить и подписать уведомление для представления в Межрегиональную инспекцию по Центральному федеральному округу Главной инспекции Банка России в связи с ознакомлением членов Совета директоров с Актом проверки Банка по отдельному вопросу «Проверка выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов» № А3К-И25-11-15/2331ДСП от 04 декабря 2014 года.

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Протокол № 12/14 от 15.12.2014

Рассмотренные вопросы:
1. Вопрос: Об ознакомлении членов Совета директоров с результатами проверки ОАО «РФК-банк» (далее – Банк) Центральным банком Российской Федерации, отраженными в Акте проверки № А1К-И25-11-15/2414ДСП от 12 декабря 2014 года.
Постановили:
Принять к сведению результаты проверки Банка Центральным банком Российской Федерации, отраженные в Акте проверки № А1К-И25-11-15/2414ДСП от 12 декабря 2014 года.

2. Вопрос: О направлении уведомления в Межрегиональную инспекцию по Центральному федеральному округу Главной инспекции Банка России в связи с ознакомлением членов Совета директоров с Актом проверки № А1К-И25-11-15/2414ДСП от 12 декабря 2014 года.
Постановили:
Уполномочить члена Совета директоров (Президента Банка) С.С. Станкутя подготовить и подписать уведомление для представления в Межрегиональную

инспекцию по Центральному федеральному округу Главной инспекции Банка России в связи с ознакомлением членов Совета директоров с Актом проверки № А1К-И25-11-15/2414ДСП от 12 декабря 2014 года.

3. Вопрос: Об утверждении Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД).

Постановили:

Утвердить План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД).

4. Вопрос: Об утверждении Порядка разработки, согласования, утверждения, пересмотра и проверки (тестирования) Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Постановили:

Утвердить Порядок разработки, согласования, утверждения, пересмотра и проверки (тестирования) Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

5. Вопрос: Об утверждении новой редакции Положения об Управлении (Службе) внутреннего контроля Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Постановили:

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

6. Вопрос: Об утверждении «Положения о закупках товаров, работ и услуг Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Постановили:

Утвердить Положение о закупках товаров, работ и услуг Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

7. Вопрос: Об утверждении новой редакции «Положения об Управлении (Службе) внутреннего аудита Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Постановили:

Утвердить новую редакцию «Положения об Управлении (Службе) внутреннего аудита Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

Протокол № 13/14 от 26.12.2014

Рассмотренные вопросы:

1. Вопрос: Об утверждении «Плана проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (Службой) внутреннего аудита в 2015 году.

Постановили:

Утвердить План проведения проверок структурных подразделений ОАО «РФК-банк» Управлением (Службой) внутреннего аудита в 2015 году.

2. Вопрос: Об утверждении «Положения об организации управления регуляторным риском в Банке «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Постановили:

Утвердить Положение об организации управления регуляторным риском в Банке «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

3. Вопрос: О рассмотрении результатов оценки состояния корпоративного управления ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01.12.2014.

Постановили:

Утвердить результаты оценки состояния корпоративного управления ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01.12.2014 (в соответствии с требованиями письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О Перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»).

Признать оценку состояния корпоративного управления ОАО «РФК-банк» адекватной масштабам деятельности Банка и характеру совершаемых операций.

4. Вопрос: Об утверждении Стратегии развития на 2015-2017 гг. Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Постановили:

Утвердить Стратегию развития на 2015-2017 гг. Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Все решения Совета директоров Банка выполнены.

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

При Совете директоров сформирован постоянно действующий консультативно-совещательный орган – Комитет по стратегическому планированию (далее – Комитет). Комитет создан в целях повышения эффективности работы Совета директоров Банка посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции Комитета.

Задачей Комитета является содействие Совету директоров в части:

- определения стратегии развития Банка, основных задач и приоритетных направлений деятельности Банка;
- разработки рекомендаций по оценке эффективности деятельности Банка.

Основными функциями Комитета являются рассмотрение материалов и подготовка предложений Совету директоров по вопросам:

- приоритетных направлений деятельности Банка, стратегических целей и планов развития Банка;
- мониторинга выполнения стратегических планов развития Банка;
- совершенствования системы ключевых показателей деятельности Банка;
- эффективности деятельности Банка, в том числе в долгосрочной перспективе;
- разработки стратегии развития Банка и контроля за ее исполнением;
- совершенствования внутренних документов Банка.

По решению Совета директоров на Комитет могут быть возложены иные функции.

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

С 01 января 2014 года Правление Банка приступило к работе в составе, который был утвержден Советом директоров 26.12.2013 года (протокол № 8).

Председатель Правления:

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

Член Правления:

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

Член Правления:

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

Член Правления:

Погонина Марина Александровна - заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности - заместитель главного бухгалтера Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).
Год рождения: 1955.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
Дата вступления в должность: 24.07.2012.
В течение отчетного года акциями ОЛО «РФК-банк» не владела.

Член Правления:

Бледных Екатерина Викторовна - заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности - заместитель главного бухгалтера Банка

«Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).
Год рождения: 1986.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
Дата вступления в должность: 18.09.2013.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владела.

Решением Совета директоров от 15 июля 2014 года (протокол № 6/14) исключен из состава Правления Банка Озернов Игорь Николаевич и включен в состав Правления Хвостюк Александр Николаевич.

Член Правления:

Хвостюк Александр Николаевич - начальник Управления – главный бухгалтер Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).
Год рождения: 1974.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
Дата вступления в должность: 18.06.2014.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

Решением Совета директоров от 20 ноября 2014 (протокол № 10/14) исключена из состава Правления Погонина Марина Александровна и включен в состав Правления Ромашов Виктор Леонидович.

Член Правления:

Ромашов Виктор Леонидович - Вице-президент Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).
Год рождения: 1957.
Сведения об образовании: высшее профессиональное.
Дата вступления в должность: 05.11.2014.
В течение отчетного года акциями ОАО «РФК-банк» не владел.

В 2014 единоличному исполнительному органу - Президенту Банка и членам коллегиального исполнительного органа - Правления Банка вознаграждение не выплачивалось.

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

Состав Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» с 01.01.2014 по 30.06.2014 (основание – Распоряжение Росимущества от 24.06.2013 № 553-р):

Количественный состав Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» – 3 человека:
Князев Олег Анатольевич - Президент Банка «Национальный Стандарт», независимый эксперт;
Полтавцев Александр Борисович - директор по внутреннему контролю и управлению рисками Центра корпоративного развития, независимый эксперт;
Языков Андрей Дмитриевич - генеральный директор, Председатель Правления ОАО «СК АИЖК», независимый эксперт.

Состав Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» с 30.06.2014 по 27.10.2014 (основание – Решение Государственной корпорации «Ростех» от 30.06.2014 № 211-Р»:

Количественный состав Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» – 3 человека:
Смирнова Наталия Ивановна – начальник Департамента финансовых рисков и аудита организаций Государственной корпорации «Ростех» (далее – ДФР);
Ветвицкий Александр Георгиевич – заместитель начальника ДФР;
Полухина Олеся Николаевна – ведущий специалист ДФР.

Состав Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» с 28.10.2014 по 31.12.2014 (основание – Решение Государственной корпорации «Ростех» от 27.10.2014 № 298-Р»:

Количественный состав Ревизионной комиссии ОАО «РФК-банк» – 3 человека:
Вавулин Дмитрий Николаевич – заместитель главного бухгалтера-начальника Департамента бухгалтерского учета ОАО «Рособоронэкспорт»;
Волокитин Владимир Иванович – начальник 2 Управления экономической безопасности Департамента безопасности ОАО «Рособоронэкспорт»;
Стяжкин Сергей Николаевич – Руководитель Группы МСФО ОАО «Рособоронэкспорт».

Ревизионной комиссией по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО «РФК-банк» за 2013 год недостатков выявлено не было, рекомендации не давались.

По результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО «РФК-банк» за 2014 год были сделаны следующие выводы и даны рекомендации:

1. При заключении договоров по предоставлению помещений в аренду в 2015 году и определению ее стоимости использовать рыночную стоимость 1 кв. м. аналогичных помещений класса офисов группы «В» в районе расположения Общества.

2. В связи с ухудшением экономического и финансового положения в стране рекомендовано пересмотреть границы критериев, применяемых для оценки финансового положения заемщиков – юридических лиц.

3. Проводить мониторинг перечня кредиторов и даты погашения обязательства ОАО «ГТ-ТЭЦэнерго». При невозможности погашения обязательства списать за счет созданного резерва.

4. Уточнить источники увеличения капитала Банка и их размер с целью достижения стратегических целей Общества.

5. По результатам проверки Ревизионная комиссия отмечает, что Положение о закупках товаров, работ, услуг ОАО «РФК-банк» не размещено на официальном сайте www.zakupki.gov.ru и рекомендует устранить нарушение Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» по обязательному размещению положения о закупке в единой информационной системе. Устранено в ходе проверки.

Рекомендации, данные Ревизионной комиссией, по пунктам 2, 4 и 5 исполнены, а по пунктам 1 и 3 приняты к исполнению и будут выполняться по мере наступления соответствующих событий.

Размер вознаграждения, получаемого членами Ревизионной комиссии: вознаграждения в 2014 году не выплачивались.

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

Период деятельности ОАО «РФК-банк» в отрасли (лет): 9 лет.

Основные конкуренты: кредитные организации, специализирующиеся на облуживании крупных корпоративных клиентов из числа оборонных предприятий и производственных холдингов.

Основным конкурентным преимуществом ОАО «РФК-банк» является способность выполнять расчетные функции по ряду крупных межгосударственных проектов и обслуживать клиентские экспортно-импортные операции.

Кроме того, положительными факторами являются длительный срок работы на рынке, хорошая деловая репутация, многолетний опыт оказания финансовых услуг, наличие собственного помещения в центре Москвы,

удобного для обслуживания клиентов, и современной телекоммуникационной инфраструктуры.

В течение 2014 года ОАО «РФК-банк» был ориентирован на работу с крупными корпоративными клиентами, работающими в оборонной промышленности и в сфере военно-технического сотрудничества Российской Федерации с иностранными государствами.

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

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

В этой связи конкурентные преимущества Банка усилились за счет наличия в составе клиентской базы крупных корпоративных клиентов и возможности в среднесрочной перспективе постоянного ее расширения за счет оказания банковских услуг, востребованных клиентами. Крупные корпоративные клиенты Банка принадлежат к оборонно-промышленному комплексу страны и отраслям, имеющим стратегическое значение, что позволяет Банку достаточно уверенно чувствовать себя в условиях жесткой конкурентной борьбы на банковском рынке.

Работе с крупными корпоративными клиентами способствует включение Банком России ОАО «РФК-банк» в «Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации».

Кроме того, Банк постоянно пользуется эффективной и всесторонней поддержкой со стороны акционера и строит перспективные планы своего развития.

VII. Приоритетные направления деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Приоритетными направлениями деятельности ОАО «РФК-банк» в 2014 году являлись:

1. Улучшение финансовых показателей деятельности Банка.

В отчетном периоде Банк стал получать стабильную прибыль, величина которой по результатам 2014 года достигла почти 106 млн. рублей, и значительно улучшил основные показатели банковской деятельности.

Основные финансовые показатели ОАО «РФК-банк» по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 приведены в таблице:

Основные показатели	**На 01.01.2014**	**На 01.01.2015**	**Рост**
Собственные средства (капитал), *в тыс. руб.*	255 106	508 117	в 2 раза
Валюта баланса, *в тыс. руб.*	2 606 858	6 369 297	в 2,4 раза
Остатки на к/счетах в ЦБ, *в тыс. руб.*	9 415	427 582	в 45 раз
Средства в кред. организациях, *в тыс. руб.*	2 065 291	4 782 138	в 2 раза
Средства на сч. клиентов, в т.ч. кред. организаций, *в тыс. руб.*	2 129 223	5 119 931	в 2,4 раза
Прибыль (убыток), *в тыс. руб.*	6 155	105 770	в 17 раз

2. Увеличение размера собственного капитала Банка.

В результате сделки по привлечению субординированного кредита ОАО «Рособоронэкспорт» удалось почти вдвое увеличить размер собственного капитала. По состоянию на 01.01.2015 его размер, с учетом привлеченного субординированного кредита акционера, составил более 508 млн. рублей (по состоянию на 01.01.2014 размер капитала составлял около 255 млн. рублей).

В декабре 2014 года разработана и утверждена решением Совета директоров Стратегия развития Банка на период 2015-2017 гг. (протокол от 26.12.2014 № 13/14). Среди основных стратегических целей перед Банком стоит задача по планомерному увеличению капитала, которую планируется выполнять за счет средств акционера и отчислений от чистой прибыли.

Прогнозируемая динамика роста капитала Банка:
- в 2015 году – до 0,8 - 1,0 млрд. рублей;
- в 2016 году – до 1,0 - 1,5 млрд. рублей;
- в 2017 году – до 1,5 - 2,0 млрд. рублей.

Достижение указанных значений позволит существенно расширить объемы проводимых банковских операций (выдача гарантий, предоставление кредитов, увеличение допустимых значений по остаткам средств в иностранной валюте на счетах клиентов, принятие на себя функций

подтверждающего банка в операциях с документарными аккредитивами, рост портфеля ценных бумаг и прочее) и увеличить доходность финансово-хозяйственной деятельности Банка.

3. Работа с клиентами.

В связи с вхождением ОАО «РФК-банк» в структуру Государственной корпорации «Ростех» и возложением на него функций банка-оператора по осуществлению расчетов с рядом стран по экспортным контрактам ОАО «Рособоронэкспорт», а также предприятий и организаций, входящих в Корпорацию, были разработаны основные направления Стратегии развития Банка на ближайшую перспективу.

При этом внесены существенные коррективы в клиентскую политику. Новая клиентская политика Банка стала последовательно и неукоснительно выполняться Банком с конца 2013 года и будет реализовываться в дальнейшем.

Ее основными принципами являются:

- качественное обновление клиентской базы Банка путем сокращения числа неэффективно работающих и непрофильных клиентов и замены их на крупных корпоративных клиентов, прежде всего входящих в структуру Государственной корпорации «Ростех»;
- индивидуальная работа с каждым клиентом путем предоставления ему качественных банковских услуг в зависимости от имеющихся у клиента потребностей;
- сокращение операций на фондовом и депозитарном рынках.

Для этого проделана следующая работа:

Проведен анализ имеющейся клиентской базы.

В результате анализа приняты действенные меры по закрытию счетов клиентам преимущественно малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, часть из которых занималась проведением «сомнительных» операций без видимого экономического смысла.

Проведены мероприятия по улучшению качества клиентской базы Банка за счет привлечения крупных корпоративных клиентов из числа входящих в Государственную корпорацию «Ростех» предприятий и организаций, а также структур с государственным участием или находящихся в федеральной собственности, функционирующих в производственных, промышленных, энергетических и иных отраслях российской экономики, в том числе имеющих стратегическое и оборонное значение.

На 01.01.2015 в Банке обслуживались 87 клиентов, основу которых составляют входящие в структуру Государственной корпорации «Ростех» предприятия и организации (ОАО «Рособоронэкспорт», концерны «Иркут»,

«Калашников», ОАО «РСК-МиГ», ОАО «КБП», предприятия холдинга ФНПЦ «Прибор» и другие), а также группа компаний РЖД и ряд других крупных корпоративных клиентов.

Работа по сокращению числа непрофильных для бизнеса Банка клиентов будет продолжена в дальнейшем в строгом соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

Прекращена работа по оказанию брокерских услуг и услуг по доверительному управлению средствами клиентов на рынке ценных бумаг, экономическая эффективность от которых для Банка была низкой. Это позволило сократить 5 сотрудников Банка и сократить расходы на поддержание инфраструктуры участника биржевых торгов.

По этой же причине проведены мероприятия по закрытию счетов клиентов, работавших на фондовом рынке.

В целях последовательной реализации новой клиентской политики Банка в третьем квартале 2014 года было создано профильное структурное подразделение – Управление по работе с клиентами.

В рамках расширения сотрудничества с клиентами Банка, представляющими оборонно-промышленный комплекс страны, планируется до конца 2017 года существенно увеличить объемы предэкспортного кредитования клиентов, поставляющих свою продукцию на экспорт, а также выдачи банковских гарантий по внешнеторговым и государственным контрактам (в пределах, допустимых нормативами Банка России и политикой управления рисками). Объем предэкспортного кредитования и выдаваемых банковских гарантий будет целиком зависеть от потребностей клиентов и собственных возможностей Банка.

Кроме того, с увеличением уровня доходности Банка будут оптимизированы тарифы на расчетно-кассовое обслуживание.

4. Расширение сотрудничества с российскими и зарубежными банковскими структурами.

За отчетный период Банком проведена работа по расширению корреспондентской сети. Если по состоянию на 01.01.2014 у Банка были открыты счета (Ностро) только в 8 кредитных организациях, то по состоянию на 01.01.2015 Банком установлены корреспондентские отношения с 15 кредитными организациями в России и за рубежом.

Процесс открытия кредитными организациями счетов в Банке (Лоро) характеризуется сдержанной динамикой. На 01.01.2014 насчитывался 1 банк-респондент, а на 01.01.2015 – 2 банка-респондента.

5. Работа по обслуживанию экспортных контрактов клиентов.

В соответствии с поставленной акционером задачей по обслуживанию Банком экспортных контрактов предприятий и организаций оборонного значения, прежде всего входящих в структуру Государственной корпорации «Ростех», за отчетный период было значительно увеличено количество паспортов сделок, открытых в Банке, с 34 (по состоянию на 01.01.2014) до 78 (по состоянию на 01.01.2015).

6. Совершенствование системы управления кадрами.

За период с 01.01.2014 по 01.01.2015 был проведен кадровый аудит, определены задачи в рамках работы с кадрами и кадровой документацией на перспективу. В соответствии с поставленными задачами в 2014 году была сформирована и отработана система кадрового документооборота к формированию дел, составлена номенклатура дел Управления кадров, организована учетная работа.

Разработана и утверждена новая форма трудового договора, которая соответствует стандартам акционера.

Была пересмотрена и организована на новом качественном уровне работа со статистической информацией по кадрам, а также со штатным расписанием. Разработаны и утверждены положения о структурных подразделениях и должностные инструкции по должностям в соответствии со штатным расписанием.

На основании проведенного аудита в Банке были проведены организационно-штатные мероприятия, которые позволили оптимизировать организационную структуру Банка в соответствии с поставленными задачами и сформировать оптимальное штатное расписание, в том числе с учетом требований к численности и квалификации работников в соответствии с нормативными актами Банка России.

По состоянию на 01.01.2015 общая численность работников Банка составила 51 человек. Несмотря на значительное увеличение объемов деятельности Банка, фактическая численность сотрудников увеличилась незначительно и в сравнении с 2013 годом (48 человек) возросла на 3 человека, в том числе за счет введения по требованию Банка России в штатную структуру банков в обязательном порядке двух новых служб (рисков и внутреннего аудита).

В связи с необходимостью поддержания имеющихся у Банка лицензий на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, удаленные рабочие места в Санкт-Петербурге были сохранены.

При этом численность работников была уменьшена с 12 до 7 человек по соображениям экономии средств на расходы по оплате труда.

Существенное изменение организационной структуры и штатного расписания Банка с целью их оптимизации под новые задачи было реализовано 20.01.2014.

В 2014 году активно велась работа по совершенствованию системы оплаты труда и премирования в Банке. Рост средней заработной платы в связи с изменением организационно-штатной структуры и штатного расписания и перехода на новую систему оплаты труда (с 20.01.2014) составил до 60% по сравнению со штатным расписанием, действовавшем в 2013 году.

Тем не менее, следует отметить, что, в сравнении с данными открытых источников об уровне заработной платы банковских работников, уровень заработных плат в ОАО «РФК-банк» по ряду должностей (руководство Банка, руководители структурных подразделений, служащие среднего уровня) ниже средних значений, а в некоторых случаях находятся на уровне минимальных по рынку труда в Москве.

В 2014 году в рамках социально-ориентированных проектов Банка при посредничестве ООО «Страховой брокер «РТ-Страхование» подготовлена и реализована программа добровольного медицинского страхования работников на 2015 год. Данная программа внедрена в Банке впервые и пользуется большим успехом у работников.

Активно ведется работа по формированию системы охраны труда в Банке, разработано Положение о мерах по охране труда и технике безопасности в ОАО «РФК-банк», подготовлены инструкции по охране труда для работников, наглядно-методические материалы, нормативные и прочие методические документы.

В середине 2014 года в Банке создана и эффективно функционирует курьерская служба. Экспедиционно-курьерский блок представлен курьером-делопроизводителем и водителем-экспедитором.

С целью создания информационной базы для кадрового учета и управления персоналом Банк приобрел автоматизированную систему 1С. В настоящее время система проходит тестовые испытания, а со второго квартала 2015 года запланирован ее ввод в эксплуатацию.

7. Работа по обеспечению безопасности Банка.

В 2014 году Банком завершено создание и укомплектование Службы безопасности, которая ранее в штатной структуре отсутствовала. Были разработаны и утверждены документы, необходимые для организации работы Службы безопасности.

В целях усиления охраны Банка был расторгнут договор с ООО «ЧОП «Агентство БАСТИОН», осуществлявшим охрану в 2013 году, и заключен договор оказания услуг по защите охраняемых объектов ОАО «РФК-банк» с ведомственной охраной Государственной корпорации «Ростех» – Московским филиалом ЗАО «РТ-Охрана».

Проведена существенная модернизация технических средств охраны и пожарной сигнализации. Полностью обновлена автоматическая пожарная сигнализация и система оповещения о пожаре, которые были установлены в помещениях Банка более 10 лет назад.

На посту охраны при входе в Банк установлена система контроля и учета доступа (СКУД) работников Банка, которая позволяет оперативно осуществлять контроль за перемещением персонала, продолжительностью его нахождения в помещениях Банка, а также с помощью специального программного обеспечения получать отчеты об учете рабочего времени, отсутствии сотрудников на рабочих местах и другие.

Данная система позволила отказаться от бумажных пропусков для работников Банка и полностью перейти на бесконтактные карты – PROXIMITY, которые одновременно выполняют и функцию пропуска в Банк.

С целью обеспечения безопасности помещений Банка, исключения доступа в них посторонних лиц проведены работы по установке решеток на 2-м и 3-м этажах, а также металлической двери на запасном выходе № 3.

Совместно со специалистами ЗАО «ГОЛЬФСТРИМ охранные системы», под охраной которых находится кассовый узел Банка, заменена телефонная линия, по которой передается сигнал тревоги в дежурную службу «ГОЛЬФСТРИМ».

В ряде помещений Банка установлены камеры видеонаблюдения, которые передают информацию в реальном времени дежурному, а также руководителю Службы безопасности и руководству Банка.

8. Мероприятия по модернизации информационно-вычислительной системы Банка.

В течение 2014 года проведена значительная работа по модернизации и развитию информационно-вычислительной системы (далее – ИВС) ОАО «РФК-банк». С 2012 года основой архитектуры всех сегментов ИВС Банка (банковского, офисного и изолированного) является виртуализация серверов на базе программного обеспечения (далее – ПО) VMware ESXi. В 2013 году ИВС Банка насчитывала 17 физических серверов малой и средней мощности, в том числе 11 серверов в составе центрального ядра в г. Москве и 6 серверов на удаленной площадке на Бирже «Санкт-Петербург» (для брокерского обслуживания клиентов на платформе интернет-трейдинга QUIK-MP). Основная часть серверного оборудования, выпущенного ООО «Депо Электроникс» (8 серверов на площадке в г. Москве), была введена в эксплуатацию в 2006-2009 годах и морально устарела. Для повышения надежности функционирования ИВС Банка организовано горячее резервирование основных серверов (как реальных, так и виртуальных) и налажена система непрерывного мониторинга состояния компьютерного оборудования и процессов в ИВС Банка на базе ПО “PRTG Network Monitor” фирмы Paessler.

В связи с существенным ростом числа сбоев и отказов компьютерного оборудования в сентябре 2014 года Правлением Банка было принято решение об ускорении замены выработавшего ресурс серверного оборудования и приобретении 2-х современных мощных серверов Dell PowerEdge R720

общей стоимостью 1 млн. рублей. В ноябре 2014 года они были введены в эксплуатацию. Для установки новых серверов проведена реорганизация серверного шкафа. Приобретен и смонтирован коммуникационный шкаф, в него перенесено сетевое оборудование.

В течение 2014 года проведена замена 24 старых ПК на современные. Их стоимость, с учетом лицензий на ПО, составила 933 тыс. рублей. Замену оставшихся устаревших ПК планируется завершить в 2015 году. Суммарные затраты Банка на модернизацию компьютерного оборудования (с учетом затрат на общесистемное ПО) составили в 2014 году около 8,5 млн. рублей.

В 2014 году существенно расширена функциональность автоматизированной банковской системы (далее – АБС) Diasoft FA#7.2. Общие затраты по приобретению и внедрению специализированного банковского ПО составили в 2014 году 9,6 млн. рублей.

Приобретены и введены в эксплуатацию дополнительные лицензии ПО Диасофт (8 новых рабочих мест, документооборот до 1500 документов в день, дополнительные функциональные модули АБС «SWIFT-РКО» и «Кредиты и обеспечение»). Проведена полная перенастройка и доработка базового функционала ПОДиФТ АБС Diasoft FA#7.2.

Для реализации требований Федерального закона № 210-ФЗ в Банке с 01.01.2014 функционирует электронный канал обмена с государственной Системой межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) в рамках подсистемы ГИС ГМП. Банк активно использует системы электронного документооборота МЦОИ ЦБ РФ, ГУ ЦБ РФ по Центральному федеральному округу, Московской биржи, Такском-Спринтер, REX-400 (включая подсистему АТ/Телекс).

С 06.04.2014 Банк стал участником международной системы финансовых телекоммуникаций SWIFT.

В сентябре 2014 года приобретена лицензия на дополнительное рабочее место подсистемы «Комита-Банк», расширена функциональность этого ПО для выполнения требований Положения Банка России № 407-П. Приобретена лицензия на модуль сопряжения Diasoft FA#7.2 с подсистемой сканирования платежных документов FineReaderBank стоимостью 55,4 тыс. рублей.

В октябре 2014 года начата аттестация информационной системы Банка на соответствие требованиям Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных». Расходы Банка на эту работу в 2014 году составили 567 тыс. рублей. Ее завершение планируется во втором полугодии 2015 года после приобретения и ввода в эксплуатацию технических и программных средств защиты информации и мониторинга информационной безопасности.

В ноябре 2014 года Управлением ИТ Банка разработана «Программа модернизации и развития ИВС Банка на 2015 год», которая в основной части (без учета развития специализированного ПО) была утверждена Правлением Банка 04.12.2014. Ориентировочные затраты на модернизацию технических средств в рамках данной Программы составят 11 млн. рублей. Реализация

Программы начата. В декабре 2014 года после проведения конкурса на поставку серверного оборудования Банком оплачено приобретение серверной блейд-системы Dell PowerEdge M1000e с сетевой системой хранения данных Dell EqualLogic PS-M4110X и системным программным обеспечением на общую стоимость около 6 млн. рублей.

Кроме того, в декабре 2014 года Банком оплачено приобретение нового межсетевого экрана Juniper SRX240H2 стоимостью 168 тыс. рублей для замены устаревшего Juniper NetScreen-25.

4 декабря 2014 года Правлением Банка принято решение о приобретении в январе 2015 года модуля расширенного анализа и контроля ПОДиФТ «AML» Diasoft FA#7.2 стоимостью 845 тыс. рублей.

Проведены настройка и тестирование оборудования и ПО. В связи с существенными изменениями нормативных документов Банка России в течение 2014 года специалистами ООО «Диасофт» была выполнена комплексная настройка подсистемы «Обязательная отчетность» АБС Diasoft FA#7.2. Для улучшения мониторинга и управления банковскими рисками на 2015 год намечено создание и поэтапное внедрение информационно-аналитической подсистемы, базирующейся на данных из АБС Diasoft FA#7.2. В финансовом плане Банка на 2015 год на эти цели предусмотрено 6,2 млн. рублей.

Ведется работа по подготовке переаттестации информационной системы дистанционного банковского обслуживания на соответствие требованиям ФСТЭК и ФСБ. Ее завершение намечено на конец II – начало III квартала 2015 года.

VIII. Отчет Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.

В 2014 году Совет директоров ОАО «РФК-банк» не отчитывался о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности. Это связано с тем, что Стратегия развития ОАО «РФК-банк» на период 2015-2017 гг. была разработана и утверждена решением Совета директоров (протокол от 26.12.2014 № 13/14) в декабре 2014 года.

Предусмотрены следующие стратегические цели и задачи Банка:

1. Увеличение размера собственного капитала Банка до 0,8 – 1 млрд. рублей.
2. Увеличение доходности от банковских операций.
3. Формирование оптимальной структуры баланса.
4. Развитие системы управления рисками.
5. Увеличение числа крупных корпоративных клиентов, относящихся к оборонно – промышленному комплексу, а также имеющих стратегическое значение для экономики страны.

6. Расширение сотрудничества с российскими и зарубежными банковскими структурами.

7. Обеспечение присутствия Банка на рынке ценных бумаг, валютном и межбанковском рынках.

8. Совершенствование системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9. Повышение уровня информационной, технической и коммуникационной оснащенности Банка, в том числе, с учетом возможного изменения структуры международных и внутрироссийских расчетов. Обеспечение защиты информации и коммерческой тайны по сделкам Банка и операциям клиентов.

10. Совершенствование системы управления кадрами.

Предусмотрено осуществление контроля за ходом реализации Стратегии Советом директоров Банка во взаимодействии с Комитетом по стратегическому планированию Совета директоров.

Президент Банка организует работу по оперативному контролю за ходом реализации Стратегии и определяет полномочия органов управления и структурных подразделений Банка, отвечающих за развитие внутренней нормативной базы по стратегическому планированию, подготовку соответствующих аналитических материалов для Президента и Совета директоров Банка.

Ответственность за выполнение Стратегии возложена на Президента Банка. Отчет перед Советом директоров о ходе реализации Стратегии и достигнутых результатах представляется Президентом Банка на ежегодной основе.

Таким образом, отчет Совета директоров ОАО «РФК-банк» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности и о достижении целей и задач Стратегии развития будет подготовлен в конце 2015 года.

IX. Информация об объеме использованных Банком «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество энергетических ресурсов.

В отчетном 2014 году ОАО «РФК-банк» использовал следующие энергетических ресурсы:

- электрическую энергию (для обеспечения офисной и банковской деятельности);
- автомобильный бензин (для автотранспорта, обеспечивающего текущие потребности в деятельности Банка).

В 2014 году Банком было израсходовано электрической энергии в натуральном выражении – 162 530 кВт.ч. на сумму 617 616 рублей. Бензина

автомобильного за отчетный период в натуральном выражении было израсходовано 16 568 литров на сумму 584 421 рубль.

Энергетические ресурсы	**На 01.01.2014**	**На 01.01.2015**	**Динамика**
Электроэнергия, *в кВт.ч.*	184 374	162 530	Уменьш. в 1,1 раза
Бензин автомобильный, *в литрах*	7 232	16 568	Увелич. в 2,3 раза

Уменьшение расхода электроэнергии связано с применением в Банке энергосберегающих технологий в освещении рабочих помещений и заменой устаревшей компьютерной техники на современные ПЭВМ и серверное оборудование с пониженным энергопотреблением.

Увеличение расхода топлива в отчетном периоде связано с увеличением количества автотранспорта на 2 единицы, началом функционирования курьерской службы Банка, с возросшей транспортной активностью других структурных подразделений и увеличением контактов с действующими и потенциальными клиентами Банка.

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

Крупные сделки в отчетном году Банком не совершались.

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

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

XII. Информация о совершенных Банком «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество сделках, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения недвижимого имущества, а также сделках, которые влекут (могут повлечь) обременение недвижимого имущества.

Сделки, связанные с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения недвижимого имущества, а также сделки, которые влекут (могут повлечь) обременение недвижимого имущества, Банком в отчетном году не совершались.

XIII. Отчет о выполнении Банком «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество решений общего собрания акционеров о распределении и использовании чистой прибыли Банка за предыдущий год и нераспределенной прибыли.

По итогам деятельности Банка в 2013 году единственным акционером Банка (Государственная корпорация «Ростех») было принято решение от 30.06.2014 № 211-Р о распределении чистой прибыли, полученной по итогам деятельности 2013 финансового года, следующим образом:

- на формирование резервного фонда – 6 155 337,97 (шесть миллионов сто пятьдесят пять тысяч триста тридцать семь рублей) 97 копеек.

Решение общего собрания акционеров выполнено.

Годовое Общее собрание акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на момент подготовки настоящего отчета не проводилось.

На ближайшем заседании Совета директоров ОАО «РФК-банк» будет рассмотрен вопрос о рекомендациях годовому Общему собранию акционеров по распределению чистой прибыли по итогам финансово-хозяйственной деятельности ОАО «РФК-банк» в 2014 году в сумме 105 770 000 рублей.

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

В связи с принятием единственным акционером Банка решения о направлении чистой прибыли, полученной по итогам деятельности 2013 финансового года, на формирование резервного фонда, начисление и выплата дивидендов по акциям ОАО «РФК-банк» не производились.

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

Консервативная политика ОАО «РФК-банк» в части принимаемых на себя банковских рисков стала основным фактором, позволившим ОАО «РФК-банк» избежать в 2014 году финансовых потерь в условиях кризиса. В течение отчетного периода Банком применялся ответственный подход к управлению рисками, к предотвращению и минимизации возможных последствий от их воздействия.

Своевременные меры и профессиональные управленческие решения позволили избежать финансовых потерь и репутационных рисков в условиях

финансовой нестабильности в экономике, что обеспечило устойчивую положительную динамику развития бизнеса.

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

ОАО «РФК-банк» на регулярной основе проводит стресс-тестирование, то есть проводит оценку возможных негативных сценариев развития и вариантов минимизации различных видов банковских рисков. Эти вопросы находятся под особым контролем со стороны коллегиальных органов управления ОАО «РФК-банк» (Совет директоров и Правление Банка), единоличного исполнительного органа (Президента Банка), а также Управления (Службы) внутреннего аудита и Управления (Службы) внутреннего контроля в рамках своих компетенций.

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

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

ОАО «РФК-банк» проводит комплексную и системную работу по управлению рыночным, операционным и правовым рисками.

В отчетном периоде судебные и исполнительные производства, в которых Общество выступало в качестве истца или ответчика, отсутствовали.

Также ведется постоянная работа по предотвращению противоправных действий в сфере компьютерных технологий.

XVI. Перспективы развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество.

Перспективами развития Банка являются расширение перечня предоставляемых банковских услуг и рост клиентской базы, преимущественно за счет крупных корпоративных клиентов, входящих в структуру Государственной корпорации «Ростех», а также в структуры с государственным участием или находящиеся в федеральной собственности, функционирующие в производственных, промышленных, энергетических, транспортных и иных отраслях, имеющих для государства стратегическое и оборонное значение.

Президент С.С. Станкуть

Главный бухгалтер Д.В. Найдин