

## УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера  
Банка «Российская финансовая  
корпорация» акционерное общество  
от «29» июня 2017 года № 03/17

✍

## ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Банка «Российская финансовая корпорация»  
акционерное общество  
за 2016 год

**Годовой отчет Банка «Российская финансовая корпорация»  
акционерное общество за 2016 год предварительно утвержден  
Советом директоров (протокол от 25 мая 2017 № 09-СД-17)**

**СОДЕРЖАНИЕ**

- I. Общие сведения о Банке «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.
- II. Сведения об Общем собрании акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.
- III. Сведения о Совете директоров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.
- IV. Сведения об исполнительных органах Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.
- V. Сведения о Ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.
- VI. Положение Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество в отрасли.
- VII. Приоритетные направления деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.
- VIII. Отчет Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.
- IX. Информация об объеме использованных Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество энергетических ресурсов.
- X. Информация о совершенных Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество крупных сделках.

- XI. Информация о совершенных Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.
- XII. Информация о совершенных Банком «Российская финансовая корпорация» 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» акционерное общество решений Общего собрания акционеров о распределении и использовании чистой прибыли Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество за предыдущий год и нераспределенной прибыли.
- XIV. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество
- XV. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.
- XVI. Перспективы развития Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.
- XVII. Информация о соблюдении Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество Кодекса корпоративного управления.

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

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

**Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица:** в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 15.03.1993 № 339 и Постановлением Совета министров - Правительства Российской Федерации от 17.04.1993 № 336 было создано Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация» (ГП «РФК»). В мае 1993 года Московская регистрационная палата и Центральный банк Российской Федерации зарегистрировали Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация» (ГП «РФК»). 22.09.1994 Центральный банк Российской Федерации Государственному предприятию «Российская финансовая корпорация» (ГП «РФК») выдал лицензию № 3099-к на осуществление банковских операций.

В соответствии с Федеральным законом от 21.12.2001 № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества» и распоряжением Министерства имущественных отношений Российской Федерации от 30.06.2003 № 2855-р Государственное предприятие «Российская финансовая корпорация» (ГП «РФК») было преобразовано в Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация» (ОАО «РФК») (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 07.07.2003, серия 77 № 007767265, выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 44 по г. Москве, основной государственный регистрационный номер 1037744005771). 100 % акций ОАО «РФК» принадлежало государству в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом (с 2008 года – Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (Росимущество).

В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 23.12.2004 № 1137-р, решением Комитета банковского надзора Банка России от 16.06.2005 Открытое акционерное общество «Российская финансовая корпорация» (ОАО «РФК») в 2005 году получило статус кредитной организации и было переименовано в Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (ОАО «РФК-банк»). 11.07.2005 Центральный банк Российской Федерации выдал Банку «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (ОАО «РФК-банк») лицензию № 3099 на осуществление банковских операций.

Седьмого октября 2013 года в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 769 находящиеся в федеральной собственности 100% акций Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (ОАО «РФК-банк») переданы Государственной корпорации «Ростех» в качестве имущественного взноса Российской Федерации.

В ноябре 2015 года Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (ОАО «РФК-банк») в целях приведения в соответствие своего наименования требованиям Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ переименован в Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (АО «РФК-банк»). 23.10.2015 Центральный банк Российской Федерации выдал Банку «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (АО «РФК-банк») лицензию № 3099 на осуществление банковских операций.

**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 (брокерская, депозитарная, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами).

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

**Штатная численность работников общества:** по состоянию на 01.01.2017 - 60 человек.

**Полное наименование и адрес реестродержателя:** акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС».  
109544, г. Москва, ул. Новорогожская, д. 32, стр. 1.

**Размер уставного капитала (рублей)  
по состоянию на 1 января 2017 года:** 87 684 000 рублей.

**Общее количество акций:** 438 420 штук.

**Количество обыкновенных акций:** 438 420 штук.

**Номинальная стоимость одной**

**обыкновенной акции:**

200 рублей.

**Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации:** 10203099В

08.12.2011.

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

**Количество привилегированных акций:** 0 штук.

100% акций Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк) в 2016 году принадлежало акционерному обществу «Рособоронэкспорт». Доля его участия в уставном капитале Банка составила 100%.

**Наличие специального права на участие Российской Федерации в управлении Банком («золотой акции»):** нет.

**Аудитор Банка:** общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (далее – Аудитор).

Местонахождение: 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Имущественные интересы Аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют.

Между Банком и Аудитором отсутствуют отношения аффилированности.

В 2016 году Аудитор оказывал Банку услуги по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими положениями по бухгалтерскому учету, по аудиту финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В 2016 году 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 привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц 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 формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- кредитование юридических лиц.

В 2016 году в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, депозитарной, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, Банк осуществлял указанные операции на фондовом рынке.

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

## **II. Сведения об Общем собрании акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество**

Всего в 2016 году было проведено 6 Общих собраний акционеров Банка, из них: 1 – годовое, 5 – внеочередных (см. Приложение № 1 к настоящему Годовому отчету).

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

Решением единственного акционера Банка акционерным обществом «Рособоронэкспорт» от 31.08.2016 № 03/16 было утверждено «Положение о Совете директоров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

Информация о членах Совета директоров Банка, систематически не участвующих в заседаниях Совета директоров Банка, отсутствует.

**Состав Совета директоров Банка с 01.01.2016 по 31.12.2016 (5 членов):**

### **Председатель Совета директоров:**

**Кондратьев Андрей Валерьевич** - заместитель генерального директора – финансовый директор АО «Рособоронэкспорт».

Год рождения: 1966.

Сведения об образовании: высшее.

В течение 2016 года акциями Банка не владел.

**Члены Совета директоров:**

**Чекмарев Андрей Львович** - начальник Валютно-финансового Департамента АО «Рособоронэкспорт».

Год рождения: 1964.

Сведения об образовании: высшее.

В течение 2016 года акциями Банка не владел.

**Зея Максим Юрьевич** - заместитель начальника Валютно-финансового Департамента АО «Рособоронэкспорт».

Год рождения: 1973.

Сведения об образовании: высшее.

В течение 2016 года акциями Банка не владел.

**Ринчино Дмитрий Владимирович** – заместитель генерального директора по правовым вопросам АО «Национальная иммунобиологическая компания» (до 26.01.2016 – руководитель проектов по правовой поддержке инвестиционной деятельности направления по правовому сопровождению международной и инвестиционной деятельности Государственной корпорации «Ростех»).

Год рождения: 1980.

Сведения об образовании: высшее.

В течение 2016 года акциями Банка не владел.

**Станкуть Станислав Станиславович** - Президент Банка.

Год рождения: 1959.

Сведения об образовании: высшее.

В течение 2016 года акциями Банка не владел.

Всего в 2016 году было проведено 16 (Шестнадцать) заседаний Совета директоров Банка (см. Приложение № 2 к настоящему Годовому отчету).

При Совете директоров Банка сформирован постоянно действующий консультативно-совещательный орган – **Комитет по стратегическому планированию** (далее – Комитет по СП).

Решением Совета директоров Банка (протокол от 11.06.2014 № 3/14) было утверждено «Положение о Комитете по стратегическому планированию Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».

Комитет по СП создан в целях повышения эффективности работы Совета директоров Банка посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции Комитета по СП.

Задачами Комитета по СП являются содействие Совету директоров Банка в части:

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

Основными функциями Комитета по СП являются рассмотрение материалов и подготовка предложений Совету директоров Банка 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 и контроля исполнения стратегии развития Банка;
- рассмотрения предложений по разработке и совершенствованию внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

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

При Совете директоров Банка также сформирован постоянно действующий консультативно-совещательный орган - **Комитет по кадрам и вознаграждениям** (далее – Комитет по кадрам).

Решением Совета директоров Банка (протокол от 11.06.2014 № 3/14) было утверждено «Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».

Комитет по кадрам создан в целях повышения эффективности работы Совета директоров Банка посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции Комитета по кадрам.

Задачами Комитета по кадрам являются предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по вопросам привлечения квалифицированных специалистов для работы в органах управления Банка, а также по вопросам определения размеров и порядка вознаграждения членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка.

Основными функциями Комитета по кадрам являются рассмотрение и подготовка предложений по следующим вопросам:

- определение критериев подбора кандидатов в члены Правления Банка, руководителей самостоятельных структурных подразделений и служб Банка, советников и консультантов Президента;

- рассмотрение и одобрение вопросов кадровой политики Банка, участие в разработке программ долгосрочной мотивации работников Банка;

- рассмотрение предложений по разработке и совершенствованию внутренних документов Банка по вопросам, относящимся к компетенции Комитета по кадрам, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

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

Решением единственного акционера Банка от 31.07.2015 № 04/15 было утверждено «Положение о вознаграждениях и компенсациях членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».

Годовое вознаграждение выплачивается членам Совета директоров Банка при получении Банком чистой прибыли.

Совокупная сумма годового вознаграждения всех членов Совета директоров Банка (суммарно) не может превышать:

- 2% чистой прибыли, если сумма чистой прибыли, полученной Банком за отчетный год, не превышает или равна 100 млн. рублей;

- суммы 2 млн. рублей и 1% от суммы превышения чистой прибыли сверх 100 млн. рублей, если сумма чистой прибыли, полученной Банком за отчетный год, превышает 100 млн. рублей.

При расчете вознаграждения члена Совета директоров Банка учитывается количество заседаний Совета директоров Банка, в которых принимал участие данный член Совета директоров Банка.

В случае, если в течение отчетного года, по итогам работы которого членам Совета директоров Банка выплачивается годовое вознаграждение, Совет директоров Банка переизбирался в новом составе, указанное вознаграждение выплачивается также членам Совета директоров Банка предыдущих составов, принимавших участие в заседаниях Совета директоров Банка в отчетном году, по итогам которого выплачивается годовое вознаграждение.

Годовое вознаграждение члену Совета директоров Банка не начисляется и не выплачивается в случаях:

- получения Банком убытка по итогам отчетного года;

- наличия вступившего в законную силу судебного акта о введении в отношении Банка процедуры банкротства;

- наличия принятых уполномоченными органами государственной власти решений о предоставлении Банку субсидий в целях предупреждения банкротства в отчетном году;

- наличия вступившего в законную силу судебного акта о виновности члена Совета директоров Банка, который своими действиями (бездействием) причинил ущерб Банку в период нахождения в составе Совета директоров Банка.

Вознаграждение также не начисляется и не выплачивается члену Совета директоров Банка, являющемуся лицом, в отношении которого федеральным законом предусмотрено ограничение или запрет на получение каких-либо выплат от коммерческих организаций.

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

Решением единственного акционера Банка акционерным обществом «Рособоронэкспорт» от 31.08.2016 № 03/16 было утверждено Положение об исполнительных органах Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Всего в 2016 году было проведено 62 заседания Правления Банка (см. Приложение № 3 к настоящему Годовому отчету).

#### **Состав Правления Банка с 01.01.2016 по 02.02.2016 (6 членов):**

##### **Председатель Правления Банка:**

Станкуть Станислав Станиславович - Президент Банка (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: 3 года).

Год рождения: 1959.

Сведения об образовании: высшее.

Дата вступления в должность: 15.10.2013.

Дата избрания в качестве Председателя Правления Банка: 26.12.2013.

В течение 2016 года акциями Банка не владел.

##### **Члены Правления Банка:**

**Баринов Владимир Константинович** - Вице-президент Банка (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).

Год рождения: 1955.

Сведения об образовании: высшее.

Дата вступления в должность: 06.12.2013.

Дата избрания в качестве члена Правления Банка: 26.12.2013.

В течение 2016 года акциями Банка не владел.

**Попова Евгения Анатольевна** – Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).

Год рождения: 1972.

Сведения об образовании: высшее.

Дата вступления в должность: 08.12.2015.

Дата избрания в качестве члена Правления Банка: 08.12.2015.

В течение 2016 года акциями Банка не владела.

**Миронова Екатерина Викторовна** - заместитель начальника Управления - заместитель главного бухгалтера Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).

Год рождения: 1986.

Сведения об образовании: высшее.

Дата вступления в должность: 18.09.2013.

Дата избрания в качестве члена Правления Банка: 26.12.2013.

В течение 2016 года акциями Банка не владела.

**Третьяков Александр Робертович** – начальник Управления развития Банка (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).

Год рождения: 1971.

Сведения об образовании: высшее.

Дата вступления в должность: 01.06.2015.

Дата избрания в качестве члена Правления Банка: 28.12.2015.

В течение 2016 года акциями Банка не владел.

**Винокурова Елена Михайловна** – начальник Отдела валютного контроля Операционного управления Банка (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).

Год рождения: 1974.

Сведения об образовании: высшее.

Дата вступления в должность: 20.01.2014.

Дата избрания в качестве члена Правления Банка: 28.12.2015.

В течение 2016 года акциями Банка не владела.

*Решением Совета директоров Банка (протокол от 02.02.2016 № 02-СД-16) Третьяков Александр Робертович досрочно прекратил полномочия члена Правления Банка в связи с его увольнением.*

**Состав Правления Банка с 03.02.2016 по 31.12.2016 (5 членов):**

**Председатель Правления Банка:**

Станкуть Станислав Станиславович - Президент Банка (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: 3 года).

Год рождения: 1959.

Сведения об образовании: высшее.

Дата вступления в должность: 15.10.2013.

Дата избрания в качестве Председателя Правления Банка: 26.12.2013.

В течение 2016 года акциями Банка не владел.

**Члены Правления Банка:**

**Баринов Владимир Константинович** - Вице-президент Банка (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).

Год рождения: 1955.

Сведения об образовании: высшее.

Дата вступления в должность: 06.12.2013.

Дата избрания в качестве члена Правления Банка: 26.12.2013.

В течение 2016 года акциями Банка не владел.

**Попова Евгения Анатольевна** – Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).

Год рождения: 1972.

Сведения об образовании: высшее.

Дата вступления в должность: 08.12.2015.

Дата избрания в качестве члена Правления Банка: 08.12.2015.

В течение 2016 года акциями Банка не владела.

**Миронова Екатерина Викторовна** - заместитель начальника Управления - заместитель главного бухгалтера Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).

Год рождения: 1986.

Сведения об образовании: высшее.

Дата вступления в должность: 18.09.2013.

Дата избрания в качестве члена Правления Банка: 26.12.2013.

В течение 2016 года акциями Банка не владела.

**Винокурова Елена Михайловна** – начальник Отдела валютного контроля Операционного управления Банка (срок полномочий в соответствии с трудовым договором: бессрочный).

Год рождения: 1974.

Сведения об образовании: высшее.

Дата вступления в должность: 20.01.2014.

Дата избрания в качестве члена Правления Банка: 28.12.2015.

В течение 2016 года акциями Банка не владела.

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

Решением единственного акционера Банка АО «Рособоронэкспорт» от 28.06.2016 № 02/16 был утвержден следующий состав Ревизионной комиссии Банка на 2016 год:

Вавулин Дмитрий Николаевич – заместитель главного бухгалтера-начальника Департамента бухгалтерского учета АО «Рособоронэкспорт»;

Волокитин Владимир Иванович – начальник Управления Департамента безопасности АО «Рособоронэкспорт»;

Стяжкин Сергей Николаевич – руководитель Группы МСФО АО «Рособоронэкспорт».

По результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2016 год Ревизионной комиссией Банка были сделаны следующие выводы и даны рекомендации:

1. Провести анализ финансового и экономического состояния АО «ГТ Энерго» с целью определения стоимости его акций.

2. При наличии у одного заемщика нескольких кредитов формировать одно полное кредитное досье.

3. Запросить финансовую отчетность ООО «Единая национальная супервайзерская компания – ЕНСК» за 2016 год, сформировать профессиональное суждение на основании ее оценки и при необходимости скорректировать созданный резерв под возможные потери по финансовым вложениям.

4. В соответствии с нормой, предусмотренной пунктом 1 статьи 329 Гражданского кодекса Российской Федерации, при заключении договоров аренды с арендаторами предусматривать в договоре депонирование на счете арендодателя сумму обеспечительного платежа в размере месячной арендной платы, как гарантию исполнения арендатором своих обязательств по договору.

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

**Период деятельности Банка в отрасли (лет):** 11 (одиннадцать) лет. **Основными конкурентами Банка** являются кредитные организации, специализирующиеся на обслуживании крупных корпоративных клиентов производственного и внешнеторгового направлений.

Основными конкурентными преимуществами Банка являются длительный срок работы на рынке, хорошая деловая репутация, многолетний опыт оказания финансовых услуг, современная телекоммуникационная инфраструктура, а также наличие собственного помещения в центре Москвы, удобного для обслуживания клиентов.

В течение 2016 года Банк в основном был ориентирован на сотрудничество с крупными корпоративными клиентами и обслуживание

их внешнеторговых сделок. Работе с крупными корпоративными клиентами способствует включение Банка Банком России в «Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 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».

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2016 году являлись:

### **1. Улучшение финансовых показателей деятельности Банка и увеличение размера капитала**

Основные финансовые показатели Банка по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017 приведены в таблице (в тыс. рублей):

<b>Основные показатели</b>	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2017</b>
Собственные средства (капитал)	561 083	1 182 577
Валюта баланса	12 582 881	11 062 049
Остатки средств на к/счетах в банках, в т.ч. в Банке России	757 546	1 145 358
Средства на счетах клиентов, в т.ч. кредитных организаций	11 588 325	9 802 016
Прибыль	54 720	399 897

В отчетном периоде Банку удалось увеличить размер собственных средств (капитала), которые по результатам 2016 года достигли значения свыше 1,18 млрд. рублей. По итогам 2016 года показатели прибыли также характеризуются значительным ростом.

### **2. Работа Банка на клиентском направлении**

В 2016 году работа Банка на клиентском направлении была сконцентрирована на увеличении численности крупных и средних корпоративных клиентов, в том числе, занятых в сфере внешней торговли.

В этой связи Банк сделал акцент на росте показателей доходности от обслуживания экспортно-импортных операций клиентов и выполнения функций агента валютного контроля.

### **3. Расширение сотрудничества с банковскими структурами**

В течение отчетного периода Банк активно расширял корреспондентские отношения, что является одной из его стратегических задач. Развитие данного направления обусловлено бизнес-процессами Банка, тематиками текущих и будущих проектов, а также потребностями корпоративных клиентов Банка.

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

Банк последовательно реализует процедуры и меры в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОДиФТ).

В течение 2016 года внутренняя нормативная база Банка в рамках ПОДиФТ непрерывно дорабатывалась и уточнялась в связи с выходом многочисленных регламентирующих нормативных правовых актов Банка России.

В отчетном периоде Банком на постоянной основе осуществлялось выполнение «Программы идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя», в рамках которой все новые клиенты и их выгодоприобретатели идентифицируются Банком в полном объеме. Банк осуществлял ежедневный мониторинг и контроль операций клиентов, которым установлен высокий и критичный уровень риска и уделял повышенное внимание всем операциям указанных клиентов в целях выявления сомнительных операций и принятия решений по ним.

Важное значение в работе Банка в рамках ПОДиФТ также придавалось выполнению «Программы выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма».

### **5. Совершенствование системы управления кадрами**

В 2016 году Советом директоров Банка впервые утвержден локальный нормативный акт «Кадровая политика» (далее – Кадровая политика), декларирующий основные принципы системы управления персоналом.

Утвержденная Кадровая политика Банка фокусируется на следующих аспектах деятельности в сфере управления персоналом:

- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка;

- построение оптимальной схемы управления персоналом Банка, соответствующей стратегическим целям развития Банка и способной при необходимой минимальной адаптации к новым задачам обеспечивать максимальную эффективность управленческих функций;

- оптимизация штатной численности и рациональная расстановка кадров для наиболее эффективного применения и использования Банком профессиональных знаний, умений и навыков работников;

- формирование и развитие сплоченной команды высококвалифицированных профессионалов, способных качественно и оперативно решать стоящие перед Банком задачи;

- постоянное развитие потенциала работников, создание условий для повышения квалификации;

- рост уровня социальной ответственности Банка перед его работниками, которая заключается в формировании и реализации адекватной современным требованиям социальной политики, расширении состава социальных гарантий с учетом характера деятельности Банка, его доходности и принимаемых им рисков;

- создание благоприятных и безопасных условий труда в Банке;

- формирование позитивной стимулирующей корпоративной культуры в Банке.

В рамках документационного обеспечения системы управления персоналом в Банке в 2016 году обновлены локальные нормативные акты по обучению и развитию персонала, кадровому администрированию, доработаны положения о подразделениях Банка и должностные инструкции работников Банка.

С целью совершенствования условий труда и обеспечения безопасности деятельности работников в 2016 году в Банке реализованы мероприятия по специальной оценке рабочих мест и аудиту системы охраны труда.

## **6. Работа по обеспечению безопасности Банка**

В соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество», Служба безопасности Банка в отчетный период принимала активное участие в системной работе, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **7. Мероприятия по модернизации информационно-вычислительной системы Банка**

В целях выполнения Стратегии развития Банка на период 2015-2017 годы, в строгом соответствии с Технической политикой, а также для существенного

повышения надежности функционирования информационно-вычислительной системы Банка, в 2016 году были выполнены следующие мероприятия:

- в рамках начавшейся в 2015 году модернизации в связи с изношенностью инфраструктуры оконечного оборудования для работников Банка заменен ряд рабочих станций, обновлено используемое общесистемное программное обеспечение;

- в части обеспечения и поддержки непрерывности деятельности проведено расширение системы мониторинга событий в информационной структуре;

- протестирован и введен в опытную эксплуатацию компонент кластера многофункционального интегрированного шлюза безопасности, представляющего собой многоуровневое решение на базе программно-аппаратного решения ведущего вендора;

- внедрена система 1С: Зарплата и управление персоналом, включая систему учета КРП согласно нормативным указаниям;

- осуществлены конвертация данных автоматизированной банковской системы и переход на SQL Server 2014, установлены соответствующие обновления;

- интегрированы информационные системы Банка и произведено подключение к ГИС ЖКХ с использованием сервисов СМЭВ согласно требованиям Федерального закона от 21.07.2014 № 209-ФЗ «О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства»;

- разработана и внедрена программная реализация получения и обработки входящих электронных сообщений от Службы внутреннего контроля Центрального банка Российской Федерации;

- модернизирована программа проверки и анкетирования клиентов в рамках ПОДиФТ, включая проверку по спискам участников внешнеэкономической деятельности;

- особое внимание уделялось поддержке и развитию специализированного банковского программного обеспечения в части его обновления лицензий и услуг по сопровождению, в том числе автоматизированной банковской системы, системы дистанционного банковского обслуживания компании, автоматизированного рабочего места финансового мониторинга, системы поддержки торгов, управления кадрами и расчёт зарплаты компании 1С, программ для взаимодействия с налоговыми органами и передачи отчетности, хостинга и обновления корпоративного сайта.

Прделанная в 2016 году работа позволила также существенно увеличить долю автоматизированных операций в общих технологических процессах Банка (проведение операций, их учет и анализ). Так, в 2015 году доля автоматизированных процессов составляла 32%, а к концу 2016 года указанный показатель вырос до 41%.

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

В течение 2016 года Банком выполнялись мероприятия для достижения целей и задач, сформулированных в Стратегии развития Банка на период 2015-2017 годы, к которым относятся:

- увеличение размера собственного капитала Банка;
- увеличение доходности от банковских операций;
- формирование оптимальной структуры баланса;
- развитие системы управления рисками;
- увеличение числа крупных корпоративных клиентов;
- расширение сотрудничества с российскими и зарубежными банковскими структурами;
- обеспечение присутствия Банка на рынке ценных бумаг, валютном и межбанковском рынках;
- совершенствование системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 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;
- совершенствование системы управления кадрами.

Исполнительные органы Банка на заседании Совета директоров Банка отчитались о реализации приоритетных направлений деятельности Банка в 2016 году. Деятельность Банка и его исполнительных органов по выполнению стратегических целей и задач признана достаточной и отвечающей интересам кредитной организации и ее единственного акционера.

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

В 2016 году Банк использовал следующие энергетических ресурсы:

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

В 2016 году Банком было израсходовано электрической энергии в натуральном выражении – 189,7 мвт. ч. на сумму 719 тыс. рублей.

Бензина автомобильного за отчетный период в натуральном выражении было израсходовано 15 400 литров на сумму 623 704 рублей.

<b>Энергетические ресурсы</b>	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>Динамика</b>
Электроэнергия, <i>в МВт.ч.</i>	246	189,7	Уменьшение
Бензин автомобильный, <i>в литрах</i>	17 780	15 400	Уменьшение

**Х. Информация о совершенных Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество в 2016 году крупных сделках**

Крупные сделки в 2016 году Банком не совершались.

**XI. Информация о заключенных Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество в 2016 году сделок, в совершении которых имеется заинтересованность**

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, Банком в 2016 году не совершались.

**XII. Информация о совершенных Банком «Российская финансовая корпорация» 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 2016 году не совершались.

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

Двадцать восьмого июня 2016 года единственным акционером Банка АО «Рособоронэкспорт» было принято решение № 02/16 о распределении чистой прибыли, полученной по итогам деятельности Банка за 2015 финансовый год, следующим образом:

- на формирование резервного фонда – 0,00 рублей;
- на выплату дивидендов – 0,00 рублей.

Оставить нераспределенной прибыль в размере 54 719 700,85 рублей.

Решение Общего собрания акционеров Банка выполнено.

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

По итогам деятельности за 2015 финансовый год, начисление и выплата дивидендов по акциям Банка не производились, прибыль осталась нераспределенной в целях выполнения требований Банка России, сохранения устойчивости Банка и непрерывной деятельности в долгосрочной перспективе, а также поддержания на постоянной основе достаточности размера капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, исходя из масштабов выполняемых операций.

Решением единственного акционера Банка АО «Рособоронэкспорт» от 05.12.2016 № 06/16 утверждено «Положение о дивидендной политике Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

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

Консервативная политика Банка в части принимаемых на себя банковских рисков стала основным фактором, позволившем Банку избежать в 2016 году финансовых потерь в условиях нестабильной экономической ситуации. 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.

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным, ликвидности, рыночным, операционным, правовым, стратегическим и риском потери деловой репутации.

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 Банка (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 Банк уделяет управлению риском ликвидности. За отчетный год не допускались случаи нарушения сроков своих финансовых обязательств перед клиентами, бюджетом, партнерами. Банк обладает достаточным запасом ликвидных активов.

Банк проводит комплексную и системную работу по управлению рыночным, операционным и правовым рисками.

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

Основным способом минимизации банковских рисков является установление лимитов и сигнальных значений по факторам риска, которые позволяет своевременно реагировать на увеличение уровня риска.

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

Перспективами развития Банка являются расширение перечня предоставляемых банковских услуг и рост клиентской базы, преимущественно за счет крупных и средних корпоративных клиентов, занятых в производственной и внешнеторговой сферах.

#### **XVII. Информация о соблюдении Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество Кодекса корпоративного управления**

Банк признает и руководствуется в своей работе положениями Кодекса корпоративного управления, одобренного 21.03.2014 Советом директоров Банка России. Соответствующая информация об этом содержится в пункте 2.7. Устава Банка.

Советом директоров Банка (протокол от 09.06.2016 № 07-СД-16) был утвержден «Кодекс профессиональной этики Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

Президент

С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - начальник Управления  
бухгалтерского учета и отчетности

Е.А. Попова



Приложение № 1  
к Годовому отчету  
Банка «Российская финансовая  
корпорация» акционерное  
общество за 2016 год

1. Годовое Общее собрание акционеров Банка: **решение акционерного общества «Рособоронэкспорт» от 28.06.2016 № 02/16.**

Решения:

1. Утвердить годовой отчет АО «РФК-банк» за 2015 год.
2. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год.
3. Принять к сведению финансовую отчетность АО «РФК-банк», подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2015 год.
4. Принять к сведению информацию, изложенную в заключении Ревизионной комиссии, составленном по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество за 2015 год.
5. Прибыль, полученную АО «РФК-банк» по итогам 2015 года, в размере 54 719 700,85 рублей (Пятьдесят четыре миллиона семьсот девятнадцать тысяч семьсот рублей 85 копеек) распределить следующим образом:
  - 1) в резервный фонд – 0 (Ноль) рублей;
  - 2) на выплату дивидендов – 0 (Ноль) рублей;
  - 3) оставить нераспределенной прибыль в размере 54 719 700,85 рублей (Пятьдесят четыре миллиона семьсот девятнадцать тысяч семьсот рублей 85 копеек).
6. Выплатить в размере и в порядке, предусмотренном «Положением о вознаграждениях и компенсациях членам Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество», членам Совета директоров и Ревизионной комиссии (при их согласии) компенсации и вознаграждения по итогам работы в 2015 году.
7. Избрать Совет директоров АО «РФК-банк» в количестве 5 (Пяти) человек в следующем составе: Кондратьев Андрей Валерьевич, Чекмарев Андрей Львович, Зеля Максим Юрьевич, Станкуть Станислав Станиславович, Ринчино Дмитрий Владимирович.
8. Избрать Ревизионную комиссию АО «РФК-банк» в следующем составе: Вавулин Дмитрий Николаевич, Стяжкин Сергей Николаевич, Волокитин Владимир Иванович.
9. Утвердить ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК») аудитором АО «РФК-банк» для осуществления ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

10. Одобрить участие АО «РФК-банк» в саморегулируемой организации «Национальная финансовая организация».

Поручить Президенту АО «РФК-банк» С.С. Станкутю организовать работу по получению АО «РФК-банк» членства в саморегулируемой организации «Национальная финансовая организация».

Решения годового Общего собрания акционеров Банка выполнены.

2. Внеочередное собрание акционеров Банка: **решение акционерного общества «Рособоронэкспорт» от 31.08.2016 № 03/16.**

Решения:

1. Утвердить в новой редакции «Положение о Совете директоров АО «РФК-банк».

2. Утвердить в новой редакции «Положение о Ревизионной комиссии АО «РФК-банк».

3. Утвердить в новой редакции «Положение об исполнительных органах АО «РФК-банк».

Решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка выполнены.

3. Внеочередное собрание акционеров Банка: **решение акционерного общества «Рособоронэкспорт» от 12.09.2016 № 04/16.**

Решения:

1. Прибыль АО «РФК-банк» в размере 139 334 110,19 рублей (Сто тридцать девять миллионов триста тридцать четыре тысячи сто десять рублей 19 копеек), полученную по итогам работы за 6 месяцев 2016 года, оставить нераспределенной.

2. Избрать Станкутя Станислава Станиславовича Президентом АО «РФК-банк» на новый срок 3 (Три) года, начиная с 15 октября 2016 года.

Решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка выполнены.

4. Внеочередное собрание акционеров Банка: **решение акционерного общества «Рособоронэкспорт» от 03.10.2016 № 05/16.**

Решение:

- утвердить ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК») аудитором АО «РФК-банк» для осуществления обязательного аудита финансовой отчетности, формируемой по итогам работы в 2016 году по международным стандартам финансовой отчетности.

Решение внеочередного Общего собрания акционеров Банка выполнено.

5. Внеочередное собрание акционеров Банка: **решение акционерного общества «Рособоронэкспорт» от 05.12.2016 № 06/16.**

Решение:

- утвердить Положение о дивидендной политике Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество в новой редакции.

Решение внеочередного Общего собрания акционеров Банка выполнено.

6. Внеочередное собрание акционеров Банка: **решение акционерного общества «Рособоронэкспорт» от 19.12.2016 № 07/16.**

Решение:

- дивиденды по итогам девяти месяцев 2016 года не выплачивать.

Решение внеочередного Общего собрания акционеров Банка выполнено.

Президент



С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Е.А. Попова

Приложение № 2  
к Годовому отчету  
Банка «Российская финансовая  
корпорация» акционерное  
общество за 2016 год

## **Протоколы заседаний Совета директоров Банка:**

### **1. Протокол от 29.01.2016 № 01-СД-16.**

#### **Повестка дня заседания:**

1. Об одобрении сделки по принятию акций акционерного общества «ГТ Энерго» в отступное.
2. Об утверждении «Отчета о реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке «Российская финансовая корпорация» акционерное общество в 2015 году» (дата отчета - 20.01.2016).
3. Об утверждении «Отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество за 4 квартал 2015 года».
4. Об ознакомлении членов Совета директоров с результатами проверки АО «РФК-банк» Центральным банком Российской Федерации, отраженными в Акте проверки № А1К-И25-11-15/146 ДСП от 28 января 2016 года.
5. О направлении уведомления об ознакомлении членов Совета директоров с Актом проверки № А1К-И25-11-15/146 ДСП от 28 января 2016 года для представления в Межрегиональную инспекцию по Центральному федеральному округу Главной инспекции Банка России.

Решения Совета директоров Банка выполнены.

### **2. Протокол от 02.02.2016 № 02-СД-16.**

#### **Повестка дня заседания:**

1. Об избрании Председательствующего на заседании Совета директоров.
2. О досрочном прекращении полномочий члена Правления Банка Третьякова Александра Робертовича, начальника Управления развития, в связи с его увольнением.
3. Об уменьшении количественного состава Правления Банка.

Решения Совета директоров Банка выполнены.

### **3. Протокол от 25.03.2016 № 04-СД-16.**

#### **Повестка дня заседания:**

1. Об утверждении положения о закупке Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество путем присоединения к Единому положению о закупке Государственной корпорации «Ростех».
2. О признании Положения «О проведении конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «РФК-банк» утратившим силу.

Решения Совета директоров Банка выполнены.

### **4. Протокол от 13.05.2016 № 05-СД-16.**

#### **Повестка дня заседания:**

1. Об избрании Председательствующего на заседании Совета директоров АО «РФК-банк».
2. Об утверждении «Отчета о работе АО «РФК-банк» в 2015 году в рамках Стратегии развития на период 2015-2017 гг.».
3. Об утверждении новой редакции «Положения о Службе управления рисками Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».
4. Об утверждении «Отчета Управления (службы) внутреннего контроля АО «РФК-банк» о проделанной работе за 2015 год и результатах проведенной оценки уровня регуляторного риска» от 18.04.2016.
5. Об утверждении «Отчета Управления (службы) внутреннего аудита АО «РФК-банк» Совету директоров Банка о проделанной работе за 2015 год» от 18.04.2016.
6. Об утверждении «Отчета Совету директоров АО «РФК-банк» Управления (службы) внутреннего аудита о выполнении плана проверок, о сделанных замечаниях и данных рекомендациях, о принятых мерах по их выполнению и устранению выявленных нарушений в 2015 году» от 18.04.2016.
7. Об утверждении «Отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество за 1 квартал 2016 года» от 11.04.2016.
8. О расторжении договора на оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг от 28.03.2014 № 78-14, заключенного между Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество и Закрытым акционерным обществом «Регистраторское общество «СТАТУС».
9. Об освобождении от должности начальника Управления (службы) внутреннего аудита АО «РФК-банк» Кувшинова Виктора Николаевича и направлении уведомления в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

10. Об утверждении на должность начальника Управления (службы) внутреннего аудита АО «РФК-банк» Пономаревой Натальи Львовны и направлении уведомления в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Решения Совета директоров Банка выполнены.

## **5. Протокол от 27.05.2016 № 06-СД-16.**

### **Повестка дня заседания:**

1. Рассмотрение выводов, сделанных аудиторской организацией в ходе проведения аудита Банка за 2015 год (в соответствии с требованиями, установленными Письмом Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»).

2. Созыв годового Общего собрания акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

3. Утверждение повестки дня годового Общего собрания акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

4. Предварительное утверждение Годового отчета Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество за 2015 год.

5. Предварительное утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год в составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма).
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма).
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма).
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
- Пояснительная информация к годовой отчетности.
- Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество за 2015 год.

6. Рассмотрение заключения Ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество, составленного по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество за 2015 год.

7. Предварительное утверждение финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2015 год.

8. Рекомендации по распределению прибыли за 2015 год и выплате годовых дивидендов.

9. Рекомендации по количественному составу Совета директоров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество и кандидатурам в его состав.

10. Рекомендации по кандидатурам в состав Ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

11. Рекомендации по размеру выплачиваемых вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров, Ревизионной комиссии и Президенту Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество за работу в 2015 году.

12. Рассмотрение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество в новой редакции:

- Положения о Совете директоров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество;

- Положения об исполнительных органах Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество;

- Положения о Ревизионной комиссии Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

13. Обязательное членство Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

14. Утверждение «Отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за 2015 год».

15. Рассмотрение результатов стресс-тестирования Банка по итогам второго полугодия 2015 года.

Решения Совета директоров Банка выполнены.

## **6. Протокол от 03.06.2016 № 03-СД/16.**

### **Повестка дня заседания:**

1. Об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций. Определение основных условий размещения:

а) вид, категория (тип), форма ценных бумаг;

б) номинальная стоимость ценных бумаг;

в) цена размещения ценных бумаг;

г) количество ценных бумаг;

д) порядок и форма оплаты;

е) способ размещения;

ж) круг лиц, среди которых будет произведено распределение.

2. О получении предварительного согласия Банка России на приобретение акций.

## **7. Протокол от 09.06.2016 № 07-СД-16.**

### **Повестка дня заседания:**

1. Об избрании Председательствующего на заседании Совета директоров АО «РФК-банк».
2. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации на 2016 год.
3. Утверждение Кодекса профессиональной этики Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Решения Совета директоров Банка выполнены.

## **8. Протокол от 29.06.2016 № 08-СД-16.**

### **Повестка дня заседания:**

1. Об избрании Председателя Совета директоров АО «РФК-банк».
2. Об утверждении бюджета АО «РФК-банк» на 2016 год.
3. Об одобрении всех совершенных сделок купли-продажи ценных бумаг на организованных торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» и сделок купли-продажи ценных бумаг, которые будут совершены на организованных торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».
4. О включении в состав схемы организации управления (организационной структуры) АО «РФК-банк» нового структурного подразделения.

Решения Совета директоров Банка выполнены.

## **9. Протокол от 08.07.2016 № 09-СД-16.**

### **Повестка дня заседания:**

1. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.  
Утверждение повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.
2. О Комитете по кадрам и вознаграждениям АО «РФК-банк».  
О Комитете по стратегическому планированию АО «РФК-банк».
3. Утверждение «Отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за 1 квартал 2016 года».

Решения Совета директоров Банка выполнены.

**10. Протокол от 20.07.2016 № 10-СД-16.****Повестка дня заседания:**

1. Об утверждении «Отчета контролера Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество за 2 квартал 2016 года» от 11.07.2016.

2. Об утверждении «Положения о системе оплаты труда и премирования работников Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

Решения Совета директоров Банка выполнены.

**11. Протокол от 05.08.2016 № 11-СД-16.****Повестка дня заседания:**

1. Об обращении к Общему собранию акционеров с рекомендацией о не распределении прибыли Банка на выплату дивидендов за полугодие и девять месяцев 2016 года в целях увеличения капитала за счет прибыли.

2. Об утверждении «Отчета Управления (службы) внутреннего аудита АО «РФК-банк» Совету директоров о проделанной работе за первое полугодие 2016 года» (дата отчета 25.07.2016).

3. Об утверждении «Отчета Совету директоров АО «РФК-банк» Управления (службы) внутреннего аудита о выполнении плана проверок, о сделанных замечаниях и данных рекомендациях, о принятых мерах по их выполнению и устранению выявленных нарушений в первом полугодии 2016 года» (дата отчета 25.07.2016).

Решения Совета директоров Банка выполнены.

**12. Протокол от 26.09.2016 № 12-СД-16.****Повестка дня заседания:**

1. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации на 2016 год (за проведение аудита финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности).

2. Утверждение «Отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за 2 квартал 2016 года».

3. Утверждение «Стресс-тестирования по итогам первого полугодия 2016 года».

4. Информирование членов Совета директоров Банка об оценке Банком России экономического положения АО «РФК-банк» по состоянию на 01.07.2016.

Решения Совета директоров Банка выполнены.

**13. Протокол от 20.10.2016 № 13-СД-16.****Повестка дня заседания:**

1. О рекомендации Общему собранию акционеров утвердить новую редакцию «Положения о дивидендной политике Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

2. Об утверждении «Отчета Контролера Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество за 3 квартал 2016 года» от 11.10.2016.

Решения Совета директоров Банка выполнены.

**14. Протокол от 28.11.2016 № 14-СД-16.****Повестка дня заседания:**

1. Об утверждении «Отчета Управления (службы) внутреннего контроля АО «РФК-банк» о проделанной работе за I полугодие 2016 год и результатах проведенной оценки уровня регуляторного риска».

2. Об утверждении «Отчета о проделанной работе Службы управления рисками за 3 квартал 2016 года».

3. Об утверждении «Кадровой политики Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

4. Об обращении к Общему собранию акционеров с просьбой рассмотреть вопрос о нераспределении прибыли АО «РФК-банк» на выплату дивидендов за девять месяцев 2016 года в целях увеличения капитала за счет прибыли.

5. Об информировании членов Совета директоров об оценке Банком России экономического положения АО «РФК-банк» по состоянию на 01.10.2016.

Решения Совета директоров Банка выполнены.

**15. Протокол от 23.12.2016 № 15-СД-16.****Повестка дня заседания:**

1. Об утверждении новой редакции «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

2. Об утверждении «Стратегии управления рисками и капиталом Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» и «Методики идентификации значимых рисков Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

3. Об утверждении значимых рисков Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

4. Об утверждении плановых значений уровня рисков и капитала Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество на 2017 год.

5. Об утверждении «Плана проведения проверок Управлением (службой) внутреннего аудита АО «РФК-банк» в 2017 году».

Решения Совета директоров Банка выполнены.

## 16. Протокол от 29.12.2016 № 16-СД-16.

### Повестка дня заседания:

1. Об утверждении «Положения об управлении значимыми видами рисков и оценки достаточности капитала» Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

2. О рассмотрении «Отчета руководителя Управления (службы) внутреннего аудита Н.Л. Пономаревой об организации системы управления рисками и внутреннего контроля в АО «РФК-банк».

3. Об оценке эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в целом в АО «РФК-банк».

4. Об утверждении новых редакций локальных нормативных актов АО «РФК-банк» (далее – Банк):

– «Основные положения кредитной политики Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество»;

– «Основные положения депозитной политики Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество»;

– «Основные положения процентной политики Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

Решения Совета директоров Банка выполнены.

Президент



С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Е.А. Попова

Приложение № 3  
к Годовому отчету  
Банка «Российская финансовая  
корпорация» акционерное  
общество за 2016 год

**Протоколы заседаний Правления Банка:**

**1. Протокол от 26.01.2016 № 01-П-16**

**Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 26.01.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

**2. Протокол от 01.02.2016 № 02-П-16**

**Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 01.02.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

**3. Протокол от 03.02.2016 № 03-П-16**

**Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 03.02.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

**4. Протокол от 08.02.2016 № 04-П-16**

**Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 08.02.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

## **5. Протокол от 10.02.2016 № 05-П-16**

### **Повестка дня заседания:**

Утверждение новой редакции типовой формы Договора банковского счета комплексного обслуживания.

Решение Правления Банка выполнено.

## **6. Протокол от 12.02.2016 № 06-П-16**

### **Повестка дня заседания:**

Утверждение отчета по результатам самооценки соответствия Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество требованиям Положения Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

Решение Правления Банка выполнено.

## **7. Протокол от 16.02.2016 № 07-П-16**

### **Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 16.02.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

## **8. Протокол от 18.02.2016 № 07-1-П-16**

### **Повестка дня заседания:**

Утверждение перечня документов, необходимых для открытия расчетного счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому или приравненному к нему представительству иностранного государства в Банке «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Решение Правления Банка выполнено.

## **9. Протокол от 20.02.2016 № 07-2-П-16**

### **Повестка дня заседания:**

Утверждение «Ежемесячного отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за январь 2016 года».

Решение Правления Банка выполнено.

#### **10. Протокол от 25.02.2016 № 08-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

Утверждение лимитов кредитования в АО «РФК-банк».

Решение Правления Банка выполнено.

#### **11. Протокол от 01.03.2016 № 09-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 01.03.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

#### **12. Протокол от 09.03.2016 № 10-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 09.03.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

#### **13. Протокол от 10.03.2016 № 11-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Управления ПОДиФТ за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

2. Отчет о проделанной работе Службы управления рисками за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

3. Отчет о проделанной работе Управления (службы) внутреннего контроля за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

4. Отчет о проделанной работе Управления (службы) внутреннего аудита за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

Решения Правления Банка выполнены.

#### **14. Протокол от 11.03.2016 № 12-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

Утверждение нового состава Кредитного комитета Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Решение Правления Банка выполнено.

#### **15. Протокол от 11.03.2016 № 12-1-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

О закрытии расчетных счетов ООО «Рете Студио», ООО «Ситистрой», ООО «Стройторг», ООО «ТоргПрестиж», списание задолженности ОАО «ДСУ №3».

Решение Правления Банка выполнено.

#### **16. Протокол от 14.03.2016 № 13-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

1. Об избрании секретаря Правления на период с 14 марта по 18 марта 2016 года.

2. Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 14.03.2016.

Решения Правления Банка выполнены.

#### **17. Протокол от 15.03.2016 № 14-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Управления информационных технологий за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

2. Отчет о проделанной работе Службы безопасности по информационной безопасности за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

Решения Правления Банка выполнены.

#### **18. Протокол от 17.03.2016 № 15-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

1. Утверждение «Положения о порядке формирования Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество резервов на возможные потери».

2. Утверждение «Регламента признания лиц квалифицированными инвесторами Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество».

Решения Правления Банка выполнены.

**19. Протокол от 21.03.2016 № 16-П-16****Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 21.03.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

**20. Протокол от 22.03.2016 № 17-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Правового Управления за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

2. Отчет о проделанной работе Управления биржевых операций за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

3. Отчет о проделанной работе Управления контроля профессионального участника рынка ценных бумаг за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

Решения Правления Банка выполнены.

**21. Протокол от 24.03.2016 № 17/1-П-16****Повестка дня заседания:**

Утверждение «Ежемесячного отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за февраль 2016 года».

Решение Правления Банка выполнено.

**22. Протокол от 12.04.2016 № 18-П-16****Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 12.04.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

**23. Протокол от 12.04.2016 № 19-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Управления бухгалтерского учета и отчетности за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

2. Отчет о проделанной работе Операционного управления за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

Решения Правления Банка выполнены.

#### **24. Протокол от 19.04.2016 № 20-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Управления развития за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

2. Отчет о проделанной работе Управления по работе с клиентами за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

Решения Правления Банка выполнены.

#### **25. Протокол от 22.04.2016 № 20/1-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

Утверждение «Отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за 1 квартал 2016 года».

Решение Правления Банка выполнено.

#### **26. Протокол от 26.04.2016 № 21-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

Отчет о проделанной работе Управления делами за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

Решение Правления Банка выполнено.

#### **27. Протокол от 27.04.2016 № 22-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

1. Утверждение «Положения о совершении операций с векселями сторонних эмитентов в Банке «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

2. Утверждение «Положения о совершении операций с собственными простыми векселями Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

3. Утверждение «Тарифов и условий по проведению операций с собственными векселями, для юридических и физических лиц в Банке «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

Решения Правления Банка выполнены.

**28. Протокол от 29.04.2016 № 23-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Службы безопасности за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

2. Отчет Службы безопасности о результатах проверки Банка в отношении мер по обеспечению противопожарной безопасности. Утверждение плана мероприятий по устранению замечаний, вынесенных по результатам проверки.

3. Отчет о проделанной работе Управления кадров за 2015 год и утверждение плана работы на 1 полугодие 2016 года.

Решения Правления Банка выполнены.

**29. Протокол от 12.05.2016 № 24-П-16****Повестка дня заседания:**

Утверждение «Правил документооборота по расчетно-кассовому обслуживанию в валюте Российской Федерации и в иностранных валютах в Банке «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

Решение Правления Банка выполнено.

**30. Протокол от 16.05.2016 № 25-П-16****Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 16.05.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

**31. Протокол от 18.05.2016 № 26-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Утверждение «Регламента о порядке формирования бухгалтерских документов дня в Банке «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

2. Утверждение «Регламента обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг и срочном рынке Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (АО «РФК-банк»)».

3. Утверждение «Отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за 2015 год».

4. Рассмотрение результатов стресс-тестирования по итогам второго полугодия 2015 года.

5. Утверждение значимых для Банка видов рисков.

6. Утверждение новых редакций типовых форм следующих документов:

- Договора корреспондентского счета в валюте Российской Федерации;
- Договора корреспондентского счета в долларах США;
- Договора корреспондентского счета в ЕВРО.

Решения Правления Банка выполнены.

### **32. Протокол от 24.05.2016 № 26/1-П-16**

#### **Повестка дня заседания:**

Утверждение ежемесячного отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за апрель 2016 года.

Решение Правления Банка выполнено.

### **33. Протокол от 14.06.2016 № 27-П-16**

#### **Повестка дня заседания:**

1. Избрание Председательствующего на заседании Правления АО «РФК-банк».
2. Избрание секретаря Правления АО «РФК-банк».
3. Утверждение «Технической политики в области закупки и модернизации аппаратного и программного обеспечения Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество редакция 1.0».
4. Утверждение нового состава Кредитного комитета Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк).
5. Утверждение Приложения № 6 «Перспектив Доверительного управляющего» к Договору доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.
6. Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 14.06.2016.

Решения Правления Банка выполнены.

### **34. Протокол от 28.06.2016 № 28-П-16**

#### **Повестка дня заседания:**

1. Утверждение «Положения о WEB-сайте Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».
2. Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 28.06.2016.

Решения Правления Банка выполнены.

**35. Протокол от 30.06.2016 № 29-П-16****Повестка дня заседания:**

Утверждение формы «Договора доверительного управления имуществом» и локального нормативного акта «Порядка определения инвестиционного профиля клиента Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество и перечень сведений, необходимых для его определения».

Решение Правления Банка выполнены.

**36. Протокол от 29.06.2016 № 29/1-П-16****Повестка дня заседания:**

Утверждение ежемесячного отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за май 2016 года.

Решение Правления Банка выполнено.

**37. Протокол от 26.07.2016 № 30-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Управления по работе с клиентами за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
2. Утверждение новой редакции Положения «О порядке осуществления Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Решения Правления Банка выполнены.

**38. Протокол от 27.07.2016 № 31-П-16****Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 27.07.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

**39. Протокол от 28.07.2016 № 32-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Службы управления рисками за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.

2. Отчет Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за 2 квартал 2016 года.

Решения Правления Банка выполнены.

**40. Протокол от 29.07.2016 № 33-П-16****Повестка дня заседания:**

Утверждение Инструкции «О порядке представления резидентами и нерезидентами Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество валютных операций и контроля за их проведением».

Решение Правления Банка выполнено.

**41. Протокол от 02.08.2016 № 34-П-16****Повестка дня заседания:**

Отчет Службы безопасности о выполненных мероприятиях по устранению нарушений требований пожарной безопасности, выявленных в результате проверки от 20.04.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

**42. Протокол от 03.08.2016 № 35-П-16****Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 03.08.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

### **43. Протокол от 04.08.2016 № 36-П-16**

#### **Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Управления биржевых операций за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
2. Отчет о проделанной работе Управления кадров за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
3. Утверждение положений о структурных подразделениях Банка в новой редакции:
  - «Положения об Управлении депозитарных операций Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество»;
  - «Положения об Операционном управлении Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество»;
  - «Положения об Операционном отделе Операционного управления Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество»;
  - «Положения об Отделе кассовых операций Операционного управления Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество»;
  - «Положения об Отделе валютного контроля Операционного управления Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».
4. Утверждение новой редакции «Общих условий договора потребительского кредита Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Решения Правления Банка выполнены.

### **44. Протокол от 08.08.2016 № 37-П-16**

#### **Повестка дня заседания:**

Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 08.08.2016.

Решение Правления Банка выполнено.

### **45. Протокол от 09.08.2016 № 38-П-16**

#### **Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Отдела кредитных операций Управления развития за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
2. Утверждение списка инсайдеров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество по состоянию на 09.08.2016.

Решения Правления Банка выполнены.

**46. Протокол от 11.08.2016 № 39-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Управления развития за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
2. Утверждение формы «Согласия на получение Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество кредитного отчета».
3. Отчет о проделанной работе Правового управления за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.

Решения Правления Банка выполнены.

**47. Протокол от 16.08.2016 № 40-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Управления (службы) внутреннего контроля за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
2. Отчет о проделанной работе Управления (службы) внутреннего аудита за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
3. Отчет о проделанной работе Управления ПОДиФТ за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
4. Информирование членов Правления об оценке Банком России экономического положения АО «РФК-банк» по состоянию на 01.07.2016.

Решения Правления Банка выполнены.

**48. Протокол от 18.08.2016 № 41-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Управления бухгалтерского учета и отчетности за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
2. Отчет о проделанной работе Операционного управления за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
3. Отчет о проделанной работе Управления контроля профессионального участника рынка ценных бумаг за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.

Решения Правления Банка выполнены.

**49. Протокол от 23.08.2016 № 42-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Службы информационной безопасности за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
2. Утверждение ежемесячного отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за июль 2016 года.

Решения Правления Банка выполнены.

**50. Протокол от 25.08.2016 № 43-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Управления делами за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
2. Отчет о проделанной работе Управления депозитарных операций за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
3. Утверждение нового состава Кредитного комитета Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Решения Правления Банка выполнены.

**51. Протокол от 07.09.2016 № 44-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Отчет о проделанной работе Управления информационных технологий за 1 полугодие 2016 года и утверждение плана работы на 2 полугодие 2016 года.
2. Расторжение договора банковского счета от 21.03.2014 № 180, закрытие расчетного счета и списание задолженности ООО «ЗИФ ПЛЮС».
3. Списание с баланса за счет созданного резерва задолженности по арендным платежам ООО «ФРАКТАЛЬ МЕД» по договору аренды нежилого помещения от 23.10.2015 № 24-Ар/15.
4. Списание с баланса за счет созданного резерва безнадежной ко взысканию задолженности по арендным платежам ЗАО «Центр развития инновационных технологий РАН» по договору аренды нежилых помещений от 23.12.2011 № 92/11.

Решения Правления Банка выполнены.

## 52. Протокол от 22.09.2016 № 44-1-П-16

### Повестка дня заседания:

1. Избрание Председательствующего на заседании Правления на период с 22 сентября по 23 сентября 2016 года.
2. Утверждение новых редакций внутренних локальных актов:
  - «Условий осуществления депозитарной деятельности (Клиентский регламент) Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество»;
  - «Внутреннего регламента Управления депозитарных операций Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество»;
  - «Форм договоров с клиентами для депозитарной деятельности Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

Решения Правления Банка выполнены.

## 53. Протокол от 29.09.2016 № 45-П-16

### Повестка дня заседания:

1. Утверждение «Банковских правил открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».
2. Утверждение «Положения о ведении кассовых операций в Банке «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».
3. Утверждение ежемесячного отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за август 2016 года.
4. Утверждение «Стресс-тестирования по итогам первого полугодия 2016 года».
5. Перенос сроков, определенных для разработки локальных актов Управления кадров, утвержденных на заседании Правления Банка 04.08.2016 (протокол № 36-П-16, вопрос № 2).

Решения Правления Банка выполнены.

## 54. Протокол от 06.10.2016 № 46-П-16

### Повестка дня заседания:

1. Внесение изменений в «Методику анализа кредитоспособности заемщика – физического лица Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».
2. Утверждение новых редакций следующих локальных актов:
  - «Общие условия договора потребительского кредита Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество»;
  - «Индивидуальные условия договора потребительского кредита Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество»;

- «Ставки привлечения и размещения денежных средств».

3. Утверждение новой редакции «Положения о порядке формирования Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество резервов на возможные потери».

Решения Правления Банка выполнены.

#### **55. Протокол от 10.10.2016 № 47-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

Утверждение нового состава Кредитного комитета Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Решение Правления Банка выполнено.

#### **56. Протокол от 25.10.2016 № 48-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

1. Утверждение отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за 3 квартал 2016 года.

2. Утверждение расходов Банка на благотворительность в соответствии с планом по спонсорству и благотворительности, утверждённым бюджетом Банка на 2016 год.

Решения Правления Банка выполнены.

#### **57. Протокол от 10.11.2016 № 49-П-16**

##### **Повестка дня заседания:**

1. Утверждение новых редакций локальных нормативных актов АО «РФК-банк»:

– «Положения о Кредитном комитете Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество»;

– «Положения о кредитовании и выдаче банковских гарантий Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

2. Утверждение «Положения о разъездном характере работы отдельных работников Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

Решения Правления Банка выполнены.

**58. Протокол от 24.11.2016 № 50-П-16****Повестка дня заседания:**

Расторжение договора банковского счета от 14.03.2012 № 146, закрытие расчетного счета и списание задолженности Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Олимп капитал» (ООО «ИК «Олимп Капитал»).

Решение Правления Банка выполнено.

**59. Протокол от 25.11.2016 № 51-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Утверждение новой редакции «Порядка и условий осуществления операций по переводам денежных средств физических лиц без открытия счета Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

2. Утверждение «Ежемесячного отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за октябрь 2016 года».

Решения Правления Банка выполнены.

**60. Протокол от 15.12.2016 № 52-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Утверждение новых редакций локальных актов АО «РФК-банк»:  
- «Тарифов на услуги, оказываемые юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «РФК-банк»;

- «Тарифов на услуги, оказываемые физическим лицам по переводам без открытия счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «РФК-банк».

2. Утверждение «Тарифов на услуги, оказываемые кредитным организациям в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «РФК-банк».

3. Утверждение «Общего плана на 2017 год по выполнению Стратегии развития Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество на период 2015-2017 гг.».

Решения Правления Банка выполнены.

**61. Протокол от 23.12.2016 № 53-П-16****Повестка дня заседания:**

Утверждение ежемесячного отчета Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк» за ноябрь 2016 года.

Решение Правления Банка выполнено.

**62. Протокол от 28.12.2016 № 54-П-16****Повестка дня заседания:**

1. Утверждение лимитов и сигнальных значений на 2017 год, используемых для оценки уровня банковских рисков в АО «РФК-банк»:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- риск потери деловой репутаций;
- риск интернет-банкинга;
- стратегический риск.

2. Об утверждении новых редакций следующих локальных нормативных актов АО «РФК-банк»:

– «Положение о порядке формирования Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

– «Методика анализа кредитоспособности заемщика – юридического лица Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

3. О создании рабочей группы для подготовки материалов для осуществления процедуры мониторинга системы оплаты труда.

Решения Правления Банка выполнены.

Президент



С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - начальник  
бухгалтерского учета и отчетности

Е.А. Попова

