



БАНК РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ
О Т К Р Ы Т О Е А К Ц И О Н Е Р Н О Е О Б Щ Е С Т В О
Россия, Москва 125009, Георгиевский пер., д.1

№ _____

_____ 200 _____ г.

тел: (095) 692-85-43
факс: (095) 692-35-62
e-mail: rfc@rusfincorp.ru

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету Банка «Российская финансовая корпорация»
открытое акционерное общество за 2005 год.

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

Сокращенное наименование Банка: ОАО «РФК-банк».

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

Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с Распоряжением Росимущества от 23.12.2004г. №1137-р.

В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» Министерством РФ по налогам и сборам Банку выдано Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, дата внесения записи – 11 июля 2005г., Банк имеет Основной государственный регистрационный номер № 1037744005771.

Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций №3099 от 11.07.2005г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

- дилерской деятельности №077-08804-010000 от 15.12.2005, срок действия до 15.12.2008 года;

- брокерской деятельности №077-08802-100000 от 15.12.2005, срок действия до 15.12.2008 года;

- деятельности по управлению ценными бумагами №077-08806-001000 от 15.12.2004, срок действия до 15.12.2008 года;

По состоянию на 01 января 2006 года оплаченный уставный капитал составляет 43842000 (Сорок три миллиона восемьсот сорок две тысячи) рублей.

По состоянию на 01.01.2006г. ОАО «РФК-банк» не имеет филиалов, дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов.

Годовой бухгалтерский отчет за 2005 год составлен с учетом всех требований Указания Банка России от 17.02.2004г. №1530-у «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Бухгалтерский учет в 2005 году в ОАО «РФК-банк» осуществлялся в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,

расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 05 декабря 2002 года, зарегистрированным в Минюсте РФ 20 декабря 2002 года № 4061 (с изменениями).

Отчетность в 2005 году составлялась и представлялась в Центральный банк Российской Федерации согласно Указанию 1376-У от 16.01.2004 года «О правилах составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями).

В 2005 году ОАО «РФК-банк» вел учетные записи в соответствии с банковским законодательством России и утвержденной Учетной политикой Банка. Отражение доходов и расходов в учете осуществлялось по кассовому методу - в момент их получения. Счета аналитического учета в иностранной валюте отражаются в балансе в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации.

Расчет обязательных нормативов Банком проводился в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями).

Резервы на возможные потери по ссудам созданы в полном объеме согласно Положению ЦБ РФ от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резервы на возможные потери создавались в полном объеме в соответствии с Положением ЦБ РФ от 09.06.03 № 232-П.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.06.1998 года № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» Банк провел начисление процентов за декабрь отчетного года в полном объеме.

Прибыль прошлых лет, полученная в результате деятельности Банка за 2004г. была распределена следующим образом:

на годовом Общем собрании акционеров 27.06.2005г. (Протокол заседания Совета директоров от 27.06.05г. №8, Распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 27.06.05г. №928-р)

Дт 70502		
Кт 10701	58000-00	распределение прибыли в резервный фонд
Дт 70502		
Кт 10702	115400-00	распределение прибыли в фонд спец.назначения
Дт 70502		
Кт 60320	403896-47	начислены дивиденды за 2004г.
Дт 70302		
Кт 70502	629651-47	реформация баланса.

В соответствии с разделом 2 части III Положения ЦБ РФ от 05.12.2002 г. № 205-П по состоянию на 01 декабря 2006 г. в Банке проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов. Фактическое состояние соответствует данным годового отчета. Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым

счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений по результатам сверки остатков и инвентаризации не обнаружено.

В соответствии с действующим законодательством РФ и Учетной политикой Банка применялся линейный метод начисления амортизации по основным средствам.

По состоянию на 01 января 2006 г. проведена ревизия кассы ОАО «РФК-банк». Излишков и недостач наличных денежных средств не обнаружено.

Незавершенного строительства на балансе Банка нет.

Остатки обязательств и требований по срочным операциям на 01 января 2006 года нулевые.

Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 01 января 2006 года отсутствуют.

Переходящие остатки по балансовому счету 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» в сумме 672=25 (Шестьсот семьдесят два рубля 25 коп.) имеют срок возникновения более 30 дней и являются задолженностью уволившегося сотрудника Банка. Под указанную задолженность сформирован резерв в размере 100%.

Переходящих остатков по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01 января 2006г. нет.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых ОАО «РФК-банк» в Отделении №2 МГТУ Банка России, остатки на счетах по обязательным резервам в валюте РФ и в иностранной валюте по состоянию на 01 января 2006г. сверены и подтверждены.

Банком 11 января 2006г. были направлены письма с просьбой подтверждения остатков по состоянию на 01 января 2006г. по корреспондентским счетам, открытым в ОАО «Альфа-банк» и ОАО «Банк Москвы». Подтверждение остатков по корреспондентскому счету, открытому в ОАО «Альфа-банк», получены 26.02.2006г. В адрес ОАО «Банк Москвы» 01.03.2006г. было направлено дополнительное письмо. До настоящего времени подтверждения остатков от ОАО «Банк Москвы» не получено. По данным ОАО «РФК-банк», остатки корреспондентского счета, открытого в ОАО «Банк Москвы», нулевые.

По состоянию на 01 января 2006г. Банком была проведена выверка ссудной задолженности заемщиков Банка. Задолженности по возврату кредитов и выплате процентов не выявлено.

По состоянию на 01 января 2006г. ОАО «РФК-банк» расчетно-кассового обслуживания клиентов не осуществлял.

Важным компонентом эффективного управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости осуществления банковских операций в целях удовлетворения потребностей клиентов является эффективная система внутреннего контроля. В Банке разработана и функционирует система оценки рисков, которая включает в себя постоянный мониторинг уровня операционного риска, кредитного риска, риска потери ликвидности и т.д. Цель управления рисками в ОАО «РФК-банк» - получение прибыли при соблюдении ограничений, вводимых регулируемыми органами, а также дополнительных внутренних ограничений, которые могут устанавливаться службой внутреннего контроля по согласованию с руководством Банка.

Анализ и управление рисками осуществляется на основе комплексного подхода, включающего: выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности, установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков, отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование для предотвращения или минимизации риска. При этом в Банке осуществляется регулирование следующих рисков:

- кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск.

Совокупность рисков и принятие решений регулируются внутренними документами ОАО «РФК-банк».

Для регулирования рисков с помощью коэффициентов применяются следующие рассчитываемые коэффициенты:

- коэффициент достаточности капитала;
- коэффициент ликвидности Банка;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;

В целях управления рисками с помощью установления лимитов на совершаемые операции ОАО «РФК-банк» регулирует следующие виды сделок:

- размер риска на одного эмитента, заемщика;
- размер риска на каждого уполномоченного сотрудника Банка, заключающего сделки на финансовом рынке;
- внутренние лимиты Открытой Валютной Позиции;

Все договоры, заключаемые ОАО «РФК-банк», а также любые изменения, дополнения и приложения к ним проходят в Банке юридическую экспертизу.

Политика ОАО «РФК-банк» в области внутреннего контроля нацелена на контроль за правильностью выполнения сотрудниками Банка внутрибанковских инструкций, регламентирующих работу всех структурных подразделений, на контроль за регулированием различных банковских рисков и на предотвращение манипулирования ценами при операциях на финансовых рынках со стороны сотрудников Банка.

ОАО «РФК-банк» разработал программу контроля противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственный сотрудник соответствует квалификационным требованиям Указания Банка России №1486-У. Разработана и реализуется программа по обучению сотрудников противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием имущества и финансовых активов в Банке, в течение 2005 года не было.

В течение 2005г. по балансовым счетам учета доходов и расходов Банка были проведены сторнирующие проводки:

№ бал.счета	Сумма (руб.)	Сторно
70107 доходы	366=11	Исключена сумма полученного НДС
70204 расходы	2=	Излишне учтенная сумма по хозяйственным операциям
70209 расходы	12660=	Увеличение балансовой стоимости объекта основных средств
70209 расходы	50=	Излишне учтенная сумма по хозяйственным операциям
70209 расходы	2632=50	Излишне учтенная сумма по хозяйственным операциям
70209 расходы	137=94	Излишне учтен НДС
70209 расходы	5084=75	Списание расходов за аренду имущества

В период составления годового бухгалтерского отчета за 2005г. Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД):

Дт 70502
 Кт 70501 139203-00 перенос остатков

Дт 70301
 Кт 70302 8704414-96 перенос остатка


По результатам за 2005г. Банком получена прибыль в размере 8565211 руб.96 коп. (сальдо счетов 70302 и 70502). По счету 70502 отражено использование прибыли на уплату установленных законодательством РФ налогов.

Значительную часть прибыли за 2005г. составили суммы возврата из бюджета в соответствии с Решением ИМНС №50 по г. Москве излишне уплаченных в 2004 г. налогов (ошибочно списанных налоговой инспекцией с Банка в декабре 2004 г.) в размере 6680634 руб.99 коп., в том числе налога на прибыль в сумме 6332027 руб.64 коп.

Аудиторскую проверку деятельности Банка за 2005 год проводило Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Спектр».

Президент 

А.А. Нечаев

Главный бухгалтер 

Е.В. Андриянкина

