

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому бухгалтерскому отчету Банка «Российская финансовая корпорация»**  
**открытое акционерное общество за 2006 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 Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004г.

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 2007 года оплаченный уставный капитал составляет 43842000 (Сорок три миллиона восемьсот сорок две тысячи) рублей.

По состоянию на 01.01.2007г. ОАО «РФК-банк» не имеет филиалов, дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов.

Годовой бухгалтерский отчет за 2006 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 2006 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 2006 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 2006 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 09.06.03г. № 232-П, а с 01.06.06г. – в соответствии с Положением ЦБ РФ №283-П от 20.03.06г.

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 2006 года в полном объеме.

Прибыль прошлых лет, полученная в результате деятельности Банка за 2005г., была распределена в 2006 году в соответствии с Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 21.06.06г. № 2178-р следующим образом:

4857200-00	распределение прибыли в резервный фонд
245006-96	распределение прибыли в фонд специального назначения
2178011-00	распределение прибыли в фонд накопления
1285000-00	начислены дивиденды акционеру за 2005г.

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 2007г 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 2007 года нулевые.

Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 01 января 2007года отсутствуют.

Переходящие остатки по состоянию на 01 января 2007 г. по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 6800-33 имеют срок возникновения менее 30 дней и являются предоплатой за услуги, оказанные банку в январе 2007г. Переходящие остатки по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в сумме 2283=43 также имеют срок возникновения менее 30 дней и являются отраженной в балансе задолженностью контрагентов банка по неполученному банком НДС по оказанным услугам, в январе 2007г. данная задолженность была погашена..

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 2007 г. сверены и подтверждены.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых ОАО «РФК-банк» в ОАО «Альфа-банк», ОАО «Банк Москвы» и ОАО «МДМ-банк» по состоянию на 01 января 2007 г. сверены и подтверждены.

По состоянию на 01 января 2007г. Банком была проведена выверка ссудной задолженности заемщиков Банка. Задолженности по возврату кредитов и выплате процентов не выявлено.

Начиная с третьего квартала 2006 года банк начал осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц.

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.

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;
- 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, заёмщика;
- размер риска на каждого уполномоченного сотрудника Банка, заключающего сделки на финансовом рынке;
- размер рисков (лимиты) по сделкам РЕПО и ШОРТ на фондовом рынке;
- размер рисков по сделкам со средствами клиентов по доверительному управлению;
- 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 2006 года не было.

В период составления годового бухгалтерского отчета за 2006 г. банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД):

Дт 70502	Кт 70501	1471007-00	перенос остатков
Дт 70301	Кт 70302	7603372-77	перенос остатка
Дт 70302	Кт 60303	47926-04	доначислены за 2006г. взносы ЕСН
Дт 70502	Кт 60301	127759-00	доначислен налог на прибыль в федеральный бюджет и бюджет субъекта Федерации согласно расчета за 2006 год.

По результатам 2006 года банком получена прибыль в размере 7555446-73. По счету 70502 отражено использование прибыли на уплату установленных законодательством РФ налогов в сумме 1598766-00. Чистая прибыль 2006 года составила 5956680-73.

Аудиторскую проверку деятельности Банка за 2006 год проводило Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит».

Вице-президент

Ларионов И.А.

Главный бухгалтер

Озернов И.Н.