

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету Банка «Российская финансовая корпорация»
открытое акционерное общество за 2007 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 01.01.2008 года оплаченный уставный капитал составляет 43842000 (сорок три миллиона восемьсот сорок две тысячи) руб.

По состоянию на 01.01.2008 года ОАО «РФК-банк» не имеет филиалов, дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов.

Годовой бухгалтерский отчет за 2007 год составлен с учетом требований Указания Банка России от 17.02.2004г. №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» и письма Банка России № 142-Т от 07.09.2007г.

Бухгалтерский учет в 2007 году в ОАО «РФК-банк» осуществлялся в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Положением Банка России № 205-П от 05.12.2002г., зарегистрированным в Минюсте РФ 20 декабря 2002 года № 4061 (с изменениями).

Отчетность в 2007 году составлялась и представлялась в Центральный банк Российской Федерации согласно Указанию 1376-У от 16.01.2004г. «О правилах составления и

представления отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями).

В 2007 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.

Начиная с 2008 года, в Учетную политику Банка внесены изменения в соответствии с нормами, установленными Положением Банка России № 302-П от 26.03.2007г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

Резервы на возможные потери по ссудам созданы в полном объеме согласно Положению ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями).

Резервы на возможные потери создавались в полном объеме в соответствии с Положением ЦБ РФ №283-П от 20.03.2006г.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.06.1998г. № 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 2007 года в полном объеме.

Прибыль прошлых лет, полученная в результате деятельности Банка за 2006г., была распределена в 2007 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров (Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 29.06.07г. № 2332-р) следующим образом:

150000	Распределение прибыли в фонд специального назначения
=73	
461534	Распределение прибыли в фонд накопления
0=00	
119134	На дивиденды акционеру за 2006 год
0=00	

В соответствии с разделом 2 части III Положения ЦБ РФ от 05.12.2002г. № 205-П по состоянию на 01 декабря 2007 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 2008г 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 2008 года нулевые.

Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 01.01.2008г. отсутствуют.

Остатки по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2008г. в сумме 157958,64 руб. являются предоплатой за услуги, оказанные банку в 2008 году.

Из общей суммы 40181,27 руб. по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» остатки в сумме 12095,67 руб. имеют срок возникновения менее 30 дней и являются отраженной в балансе задолженностью контрагентов банка по неполученному банком НДС по оказанным услугам. В январе 2008 года данная задолженность была погашена. Оставшаяся задолженность в сумме 28085,60 руб., имеющая срок возникновения более 30 дней, была классифицирована в V группу с созданием резерва на возможные потери в размере 100%, который отражен на балансовом счете 60324. Данная задолженность погашена в январе-феврале 2008 года.

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 01.01.2008 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 01.01.2008 г. сверены и подтверждены.

По состоянию на 01.01.2008г. Банком была проведена выверка ссудной задолженности заемщиков Банка. Задолженности по возврату кредитов и выплате процентов не выявлено.

По состоянию на 01.01.2008г. в балансе банка открыто 42 счета на основании договоров банковского счета, в том числе в рублях – 30. Остаток средств на клиентских счетах в рублях составляет 51927432,07 руб. Остатка средств на счетах, открытых в иностранных валютах, нет. Письменные подтверждения от клиентов остатков по открытым им счетам получены по 38 счетам на сумму 51926987,05 руб., что составляет 99,99% от общей суммы остатка. Расхождений не выявлено, проводится работа по полному получению подтверждений остатков на счетах.

В 2007 году Банк существенно расширил расчетно-кассовое обслуживание клиентов, что привело к заметному росту доходов по этим операциям по сравнению с 2006 годом. Основными операциями Банка, влияющими на финансовый результат, в 2007 году являлись:

- операции на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации (в финансовом результате Банка за 2007 год без учета дохода от разовых операций доход по данным операциям составляет 51.0%);

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц в рублях и иностранной валюте, осуществление валютного контроля (в финансовом результате Банка за 2007 год без учета дохода от разовых операций доход по данным операциям составляет 14.9%);

- предоставление в аренду нежилых помещений юридическим лицам (в финансовом результате Банка за 2007 год без учета дохода от разовых операций доход по данным операциям составляет 33.4%).

В 2007 году Банком была проведена разовая сделка по продаже неиспользуемых нежилых помещений, существенно увеличившая доходы Банка. Сделка не являлась крупной или сделкой с заинтересованностью с точки зрения закона «Об акционерных обществах».

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 контроль и регулирование кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска, правового риска и операционного риска.

Совокупность наблюдаемых 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 (рисков):

- размер риска на одного эмитента ценных бумаг при операциях на фондовом рынке;
- размер риска на одного заемщика;
- 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.

К числу наиболее крупных рисков с учетом совершаемых Банком операций в 2007 году относился фондовый риск, снижению которого способствовали указанные выше лимиты на операции на фондовом рынке.

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 слежение 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. Создано соответствующее управление. Руководитель управления 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, приобретением и выбытием финансовых активов в Банке, в течение 2007 года не было.

В период составления годового бухгалтерского отчета за 2007 г. банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД):

Дт 70502	Кт 70501	19905130=00	Перенос остатков
Дт 70301	Кт 70302	87339070=14	Перенос остатка
Дт 70302	Кт 60312	82453=21	Отражение расходов по банковским операциям и иным сделкам за 2007 год
Дт 60312	Кт 70302	228431=14	Отражение доходов по банковским операциям и иным сделкам за 2007 год
Дт 50104	Кт 70302	390155=83	Отражение сумм начисленных по долговым обязательствам процентных купонных доходов, относящихся к периоду до 1 января 2008 года
Дт 50107	Кт 70302	551902=72	Отражение сумм начисленных по долговым обязательствам процентных купонных доходов, относящихся к периоду до 1 января 2008 года
Дт 70502	Кт 60301	2212194=00	Начисление налога на прибыль в федеральный бюджет и бюджет субъекта Федерации согласно расчета за 2007 год

По результатам 2007 года банком получена прибыль в размере 88427106,62 руб. По счету 70502 отражено использование прибыли на уплату установленных законодательством РФ налогов в сумме 22117324 руб. Чистая прибыль 2007 года составила 66309782,62 руб.

Аудиторскую проверку деятельности Банка за 2007 год проводило Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит».

Президент

подпись

Нечаев А.А.

Главный бухгалтер

подпись

Озернов И.Н.