

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету Банка «Российская финансовая корпорация»
открытое акционерное общество за 2008 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 без ограничения срока действия:

Лицензия на осуществление банковских операций №3099 от 11.07.2005г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

-дилерской деятельности №077-11824-010000 от 02.12.2008г.,

-брокерской деятельности №077-11821-100000 от 02.12.2008г.,

-деятельности по управлению ценными бумагами №077-11827-001000 от 02.12.2008г.

По состоянию на 01.01.2009 года оплаченный уставный капитал составляет 43842000 (Сорок три миллиона восемьсот сорок две тысячи) руб.

По состоянию на 01.01.2009 года ОАО «РФК-банк» не имеет филиалов, дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов.

Годовой бухгалтерский отчет за 2008 год составлен с учетом требований Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Бухгалтерский учет в 2008 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 № 302-П от 26.03.2007г., зарегистрированным в Минюсте РФ 29.03.2007г. № 9176.

Отчетность в 2008 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 2008 году ОАО «РФК-банк» вел учетные записи в соответствии с банковским законодательством России и утвержденной Учетной политикой Банка.

Признание доходов и расходов в учете осуществлялось в соответствии с требованиями Положения Банка России №302-П от 26.03.2007г.: право на получение дохода/произведение расхода вытекало из конкретного договора или было подтверждено иным соответствующим образом; сумма дохода/расхода была определена; отсутствовала неопределенность в получении дохода, проведении расхода; в результате конкретной проведенной операции право собственности переходило к покупателю, услуги были оказаны, работы приняты заказчиком.

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 2008 года в полном объеме.

Прибыль прошлых лет, полученная в результате деятельности Банка за 2007г., была распределена в 2008 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров (Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 26.06.08г. № 757-р) следующим образом:

510000	Распределение прибыли в фонд специального назначения
=62	
587997	Распределение прибыли в фонд накопления
82=00	
700000	На дивиденды акционеру за 2007 год
0=00	

В соответствии с разделом 2 части III Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007г. по состоянию на 01 декабря 2008 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 2009г проведена ревизия кассы ОАО «РФК-банк». Излишков и недостач наличных денежных средств не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2009г. на балансовом счете 60701 числится остаток 12000,00 руб. – оплата 1-го этапа работ по прокладке, монтажу и пусконаладке новой системы электроснабжения.

Остатки обязательств и требований по срочным операциям на 01 января 2009 года нулевые.

Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 01.01.2009г. отсутствуют.

Из общей суммы остатка 835654,95 руб. по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2009г. сумма 253935.22 руб. является предоплатой за услуги, оказанные банку в 2009 году, сумма 581719,73 руб. является предоплатой за договорные работы и материальные ценности, срок исполнения или поставки которых не наступил.

Остатки в сумме 433008,49 руб. по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» имеют срок возникновения менее 30 дней и являются отраженной в балансе задолженностью контрагентов банка по неполученному банком вознаграждению и НДС по оказанным услугам. В январе 2009 года 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 01.01.2009 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 01.01.2009 г. сверены и подтверждены.

По состоянию на 01.01.2009г. Банком была проведена выверка ссудной задолженности заемщиков Банка. Задолженности по возврату кредитов и выплате процентов не выявлено.

По состоянию на 01.01.2009г. в балансе банка открыто 79 счетов на основании договоров банковского счета, в том числе в рублях – 53. Остаток средств на клиентских счетах в рублях составляет 33197971,99 руб. Остатка средств на счетах, открытых в иностранных валютах, нет. Письменные подтверждения от клиентов остатков по открытым им счетам получены по 71 счету на сумму 33081415,66 руб., что составляет 99,65% от общей суммы остатка. Расхождений не выявлено, проводится работа по полному получению подтверждений остатков на счетах.

В 2008 году Банк существенно расширил расчетно-кассовое обслуживание клиентов, количество которых по сравнению с 2007 годом увеличилось почти в 2 раза. Банк в 2008 году начал осуществлять валютно-обменные операции и переводы физических лиц без открытия счетов. Это привело к заметному росту доходов по этим операциям по сравнению с 2007 годом.

Все операции ОАО «РФК-банк» в 2008 году осуществлялись в г. Москве. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2008 году:

- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц в рублях и иностранной валюте, осуществление валютного контроля, валютно-обменные операции, переоценка средств в иностранной валюте. Доходы по данным операциям составили 47.84% от всего полученного дохода, расходы – 20,22% от всех отраженных расходов;

- Операции на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации (реализация акций и облигаций, приобретенных банком; брокерское обслуживание; операции по доверительному управлению; операции с финансовыми инструментами срочных сделок). Доходы по данным операциям составили 25.58% от всего полученного дохода, расходы – 62,49% от всех отраженных расходов;

- Предоставление в аренду нежилых помещений юридическим лицам. Доходы по данным операциям составили 23.35% от всего полученного дохода.

Основным событием, оказавшим влияние на финансовый результат 2008 года, явился глобальный экономический кризис, основными последствиями которого стали значительное падение фондового рынка и сокращение свободных оборотных средств у хозяйствующих субъектов.

Индекс ММВБ за 2008 год упал на 32,2%, в результате полученный банком за 2008 год убыток 50,4 млн. руб. фактически сформировали убыток от реализации ценных бумаг на ОРЦБ 26,5 млн. руб., отрицательная переоценка ценных бумаг в сумме 25,2 млн. руб., расходы от сделок с финансовыми инструментами 23,7 млн. руб.

Отмеченные факты привели к уменьшению собственных средств (капитала) банка. Данное уменьшение по состоянию на 01.01.2009г. не является критичным не приводит к нарушению банком обязательных нормативов и не оказывает серьезного негативного влияния на текущую деятельность банка. Несмотря на допущенный убыток и потребность в увеличении собственных средств (капитала), банк не имеет проблем с ликвидностью, перекрывая установленные нормативы в несколько раз.

Однако, выполнение нормы Федерального закона №28-ФЗ от 28.02.09г., обязывающего на 01.01.2010г. иметь собственные средства (капитал) в размере не менее 90 млн. руб., потребует от банка и его собственника принятия стратегических решений для обеспечения функционирования банка в будущем.

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 2008 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» использует в своей работе программу контроля противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Должностное лицо банка (начальник соответствующего управления), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма соответствует квалификационным требованиям Указания Банка России №1486-У от 09.08.2004г. Разработана и реализуется программа по обучению сотрудников вопросам противодействия 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 2008 года не было.

В период составления годового бухгалтерского отчета за 2008 г. банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД):

Дт 70601	Кт 70701	95093562,94	Перенос остатков
Дт 70602	Кт 70702	644219,00	Перенос остатков
Дт 70603	Кт 70703	13052383,57	Перенос остатков
Дт 70706	Кт 70606	120137609,80	Перенос остатков
Дт 70707	Кт 70607	25880137,26	Перенос остатков
Дт 70708	Кт 70608	12773771,47	Перенос остатков
Дт 70711	Кт 70706	203111,00	Перенос остатков
Дт 70706	Кт 60312	401754,19	Отражение расходов по банковским операциям и иным сделкам за 2008 год
Дт 70701	Кт 70802	95093562,94	Учет финансового результата 2008 года
Дт 70702	Кт 70802	644219,00	Учет финансового результата 2008 года
Дт 70703	Кт 70802	13052383,57	Учет финансового результата 2008 года
Дт 70802	Кт 70706	120336252,99	Учет финансового результата 2008 года
Дт 70802	Кт 70707	25880137,26	Учет финансового результата 2008 года
Дт 70802	Кт 70708	12773771,47	Учет финансового результата 2008 года
Дт 70802	Кт 70711	203111,00	Учет финансового результата 2008 года

По результатам 2008 года банком получен убыток в размере 50403107,21 рублей. Разводненный убыток на акцию составляет 114,97 рублей.

Аудиторскую проверку деятельности Банка за 2008 год проводило Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит».

Президент

подпись

Нечаев А.А.

Главный бухгалтер

подпись

Озернов И.Н.