

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету Банка «Российская финансовая корпорация»
открытое акционерное общество за 2009 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.,

-биржевого посредника №1446 от 06.10.2009г.

По состоянию на 01.01.2010 года оплаченный уставный капитал составляет 43842000 (Сорок три миллиона восемьсот сорок две тысячи) руб.

По состоянию на 01.01.2010 года ОАО «РФК-банк» не имеет филиалов, дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов.

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год составлен с учетом требований Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Бухгалтерский учет в 2009 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 2009 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 2009 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.

Учетная политика Банка 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» утверждена в редакции, действующей с 01 января 2008 года. В течение 2008-2009г.г. в Учетную политику Банка вносились изменения и дополнения, обусловленные принятием новых нормативных документов.

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. Так, по долговым обязательствам ОАО «ГТ-ТЭЦ энерго» и ЗАО «ФК Еврокоммерц» в общей сумме 8031278,06 рублей, не погашенным в срок, был создан резерв на возможные потери в размере 100%.

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 2009 года в полном объеме.

О результатах деятельности Банка за 2008г. - убыток 50403107,21 рублей – доведено до сведения Общего собрания акционеров.

В соответствии с разделом 2 части III Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007г. по состоянию на 01 декабря 2009 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 2010г 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 2010 года нулевые.

Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 01.01.2010г. отсутствует.

Остаток по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2010г. является предоплатой за услуги, оказанные банку в 2010 году.

Остаток по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2010г. в сумме 1231871,85 руб. является задолженностью одного контрагента (ГУ УВО при УВД ЦАО г. Москвы) по неполученной банком оплате аренды нежилых помещений. По задолженности сроком возникновения более 30 дней банком создан резерв на возможные потери в сумме 357488,51 руб. В январе 2010 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 01.01.2010 г. сверены и подтверждены.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых ОАО «РФК-банк» в ОАО «Альфа-банк», ОАО «МДМ-банк» и VTB Bank (Deutschland) по состоянию на 01.01.2010 г. сверены и подтверждены.

По состоянию на 01.01.2010г. Банком была проведена выверка ссудной задолженности заемщиков Банка. Задолженности по возврату кредитов и выплате процентов не выявлено.

По состоянию на 01.01.2010г. в балансе банка открыто 97 счетов на основании договоров банковского счета, в том числе в рублях – 75. Остаток средств на клиентских счетах в рублях составляет 23977742,96 руб., в иностранной валюте – 2126,03 в рублевом эквиваленте. Письменные подтверждения от клиентов остатков по открытым им счетам получены по 71 счету на сумму 23971024,22 руб., что составляет 99,96% от общей суммы остатка. Расхождений не выявлено, проводится работа по полному получению подтверждений остатков на счетах.

В 2009 году Банк существенно расширил расчетно-кассовое обслуживание клиентов, количество которых по сравнению с 2008 годом увеличилось на 23%. Банк в 2009 году увеличил объемы кредитования юридических лиц, операций по брокерскому обслуживанию и

доверительному управлению, валютно-обменных операций и переводов физических лиц без открытия счетов. Это привело к заметному росту доходов по этим операциям по сравнению с 2008 годом.

Все операции ОАО «РФК-банк» в 2009 году осуществлялись в г. Москве.

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2009 году:

1. Операции на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации:

- Реализация акций и облигаций, приобретенных банком; операции с финансовыми инструментами срочных сделок. Убыток по данным операциям составил 6032053,63 рублей.

- Переоценка ценных бумаг. Прибыль по данным операциям составила 21609257,48 рублей.

- Брокерское обслуживание, операции по доверительному управлению. Прибыль по данным операциям составила 275227,46 рублей.

- Создание и восстановление резервов на возможные потери. Убыток по данным операциям составил 7246742,85 рублей.

В целом доходы по данным операциям составили 51,15% от всего полученного дохода, расходы – 53,50% от всех отраженных расходов, общая прибыль по этим операциям составила 8605688,46 рублей, что составляет 37,77% всей прибыли общества.

2. 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 26,68% от всего полученного дохода, расходы – 23,74% от всех отраженных расходов; общая прибыль по этим операциям составила 9886500,22 рублей, что составляет 43,39% всей прибыли общества

3. Предоставление в аренду нежилых помещений юридическим лицам. Доходы по данным операциям составили 18,57% от всего полученного дохода

4. Кредитование клиентов (процентные доходы, создание и восстановление резервов на возможные потери). Доходы по данным операциям составили 3,50% от всего полученного дохода, расходы – 1,18% от всех отраженных расходов, общая прибыль по этим операциям составила 3796080,38 рублей, что составляет 16,66% всей прибыли общества.

5. Административно-управленческие расходы (оплата труда персонала, ремонт и содержание имущества, расходы по охране, связи и т.п.). Расходы по данным операциям составили 17,81% от всего полученного расхода.

6. Уплата предусмотренных законодательством налогов и сборов. Расходы по данным операциям составили 3,35% от всего полученного расхода.

Основным событием, оказавшим влияние на финансовый результат 2009 года, явился наметившийся выход из глобального экономического кризиса, начавшегося в 2008 году. Индекс ММВБ за 2009 год вырос на 221,14%, в результате полученная банком за 2009 год

прибыль 22786 тыс. руб. фактически сформирована положительной переоценкой ценных бумаг в сумме 21609 тыс. руб.

Отмеченные факты привели к росту собственных средств (капитала) банка. По состоянию на 01.01.2010г. капитал банка (с учетом СПОД) составляет 92038 тыс. руб., что обеспечивает 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.

Банком в 2009 году не допускалось нарушений обязательных нормативов. Банк не имеет проблем с ликвидностью, перекрывая установленные нормативы в несколько раз.

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 2010 года не было.

В период составления годового бухгалтерского отчета за 2009 г. банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД):

Дт 70601	Кт 70701	116877635,23	Перенос остатков
Дт 70602	Кт 70702	22192637,35	Перенос остатков
Дт 70603	Кт 70703	13246625,06	Перенос остатков
Дт 70706	Кт 70606	114536548,61	Перенос остатков
Дт 70707	Кт 70607	583379,87	Перенос остатков
Дт 70708	Кт 70608	13732847,80	Перенос остатков
Дт 70711	Кт 70706	201494,00	Перенос остатков
Дт 70706	Кт 60312	433032,21	Отражение расходов по банковским
Дт 70706	Кт 60206	127680,00	операциям и иным сделкам за 2009 год
Дт 70706	Кт 10801	15900,00	

Дт 70706	Кт 30402	15822,00	
Дт 70706	Кт 47406	3000,00	
Дт 70706	Кт 47423	8412,06	
Дт 70701	Кт 70801	116877635,23	Учет финансового результата 2009 года
Дт 70702	Кт 70801	22192637,35	Учет финансового результата 2009 года
Дт 70703	Кт 70801	13246625,06	Учет финансового результата 2009 года
Кт 70801	Кт 70706	115140394,88	Учет финансового результата 2009 года
Кт 70801	Кт 70707	583379,87	Учет финансового результата 2009 года
Кт 70801	Кт 70708	13732847,80	Учет финансового результата 2009 года
Кт 70801	Кт 70711	201494,00	Учет финансового результата 2009 года

По результатам 2009 года банком получена прибыль в размере 22658781,09 рублей. Разводненная прибыль на акцию составляет 51,68 рублей.

Аудиторскую проверку деятельности Банка за 2009 год проводило Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит».

Президент

подпись

Нечаев А.А.

Главный бухгалтер

подпись

Озернов И.Н.