

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому бухгалтерскому отчету Банка «Российская финансовая корпорация»**  
**открытое акционерное общество за 2010 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 01.01.2011 года оплаченный уставный капитал составляет 43842000 (Сорок три миллиона восемьсот сорок две тысячи) руб.

По состоянию на 01.01.2011 года ОАО «РФК-банк» не имеет филиалов, дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов.

Годовой бухгалтерский отчет за 2010 год составлен с учетом требований Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Бухгалтерский учет в 2010 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. (с изменениями), зарегистрированным в Минюсте РФ 29.03.2007г. № 9176.

Отчетность в 2010 году составлялась и представлялась в Центральный банк Российской Федерации согласно Указанию 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке

составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями), зарегистрированным в Минюсте РФ 16.12.2009г. № 15615.

В 2010 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 2008-2010г.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.

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 2010 года в полном объеме.

Прибыль прошлых лет, полученная в результате деятельности Банка за 2009г., была распределена в 2010 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров (Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 30.06.10г. № 1146-р) следующим образом:

20392781=09	Распределение прибыли в фонд накопления
2266000=00	На дивиденды акционеру за 2009 год

В соответствии с разделом 2 части III Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007г. по состоянию на 01 декабря 2010 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 2011г. проведена переоценка административного здания по текущей (восстановительной) стоимости в соответствие с законодательством Российской Федерации и нормативными актами.

По состоянию на 01 января 2011г 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 2011 года нулевые.

Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 01.01.2011г. отсутствует.

Остаток по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2011г. является предоплатой за услуги, оказанные банку в 2011 году.

Остаток по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2011г. отсутствует.

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 01.01.2011 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 01.01.2011 г. сверены и подтверждены.

По состоянию на 01.01.2011г. Банком была проведена выверка ссудной задолженности заемщиков Банка. Задолженности по возврату кредитов и выплате процентов не выявлено.

По состоянию на 01.01.2011г. в балансе банка открыто 123 счета на основании договоров банковского счета, в том числе в рублях – 89. Остаток средств на клиентских счетах в рублях составляет 46603609=18 руб., в иностранной валюте – 0=00 в рублевом эквиваленте. Письменные подтверждения от клиентов остатков по открытым им счетам получены по 89 счетам на сумму 46542707=81 руб., что составляет 99,87% от общей суммы остатка.

Расхождений не выявлено, проводится работа по полному получению подтверждений остатков на счетах.

В 2010 году Банк существенно расширил расчетно-кассовое обслуживание клиентов, количество которых по сравнению с 2009 годом увеличилось на 26,8%. Банк в 2010 году увеличил объемы операций по брокерскому обслуживанию и доверительному управлению, обмену валюты и переводов физических лиц без открытия счетов, кредитованию юридических лиц. Это привело к заметному росту доходов по этим операциям по сравнению с 2009 годом.

ОАО «РФК-банк» в 2010 году осуществлял операции в г. Москве и в г. Санкт-Петербурге..

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2010 году:

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

- Реализация акций и облигаций, приобретенных банком; операции с финансовыми инструментами срочных сделок. Прибыль по данным операциям составила 7485441=96 рублей.

- Переоценка ценных бумаг. Прибыль по данным операциям составила 1772148=10 рублей.

- Брокерское обслуживание, операции по доверительному управлению. Прибыль по данным операциям составила 8172706=91 рублей.

- Создание и восстановление резервов на возможные потери. Прибыль по данным операциям составила 10510=73 рублей.

В целом доходы по данным операциям составили 60,29% от всего полученного дохода, расходы – 62,00% от всех отраженных расходов, общая прибыль по этим операциям составила 17440807=40 рублей, что составляет 74,59% 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 11,53% от всего полученного дохода, расходы – 10,04% от всех отраженных расходов; общая прибыль по этим операциям составила 5420906=09 рублей, что составляет 22,23% всей прибыли общества

3. Предоставление в аренду нежилых помещений юридическим лицам. Доходы по данным операциям составили 12,85% от всего полученного дохода

4. Кредитование клиентов (процентные доходы, создание и восстановление резервов на возможные потери). Доходы по данным операциям составили 2,92% от всего полученного дохода, расходы – 2,57% от всех отраженных расходов, общая прибыль по этим операциям составила 600969=55 рублей, что составляет 2,46% 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 23,74% от всего полученного расхода.

6. Уплата предусмотренных законодательством налогов и сборов. Расходы по данным операциям составили 1,58% от всего полученного расхода.

Основным событием, оказавшим влияние на финансовый результат 2010 года, явилось продолжение тенденции по улучшению ситуации на мировых финансовых рынках после глобального экономического кризиса 2008 года. Рост спроса на организованном рынке ценных бумаг и соответственно рост фондовых индексов (индекс ММВБ за 2010 год вырос на 23,21%, в 2009 году – на 221,14%) позволил довести уровень полученной банком за 2010 год прибыли до 24380 тыс. руб. в основном за счет операций с ценными бумагами.

Отмеченные факты привели к росту собственных средств (капитала) банка. По состоянию на 01.01.2011г. капитал банка (с учетом СПОД) составляет 225 млн. руб., что обеспечивает выполнение нормы Федерального закона №28-ФЗ от 28.02.09г., обязывающего иметь собственные средства (капитал) в размере не менее 90 млн. руб.

Банком в 2010 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 2010 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 2010 г. банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД):

Дт 70601	Кт 70701	165753910=47	Перенос остатков
Дт 70602	Кт 70702	3593070=97	Перенос остатков
Дт 70603	Кт 70703	2742494=73	Перенос остатков
Дт 70706	Кт 70606	141420954=49	Перенос остатков

Дт 70707	Кт 70607	1820922=87	Перенос остатков
Дт 70708	Кт 70608	3337096=72	Перенос остатков
Дт 70711	Кт 70706	182081=00	Перенос остатков
Дт 70706	Кт 60312	687975=83	Отражение расходов по банковским операциям и иным сделкам за 2010 год
Дт 70706	Кт 47406	3000=00	
Дт 70706	Кт 47423	11520=00	
Дт 70706	Кт 30402	21914=00	
Дт 70706	Кт 60301	223670=00	
Дт 70706	Кт 60311	109506=79	
Дт 60312	Кт 70706	109506=79	
Дт 60401	Кт 10601	152496122=46	Отражение переоценки основных средств
Дт 10601	Кт 60601	20317765=12	Отражение переоценки амортизации основных средств
Дт 70701	Кт 70801	165753910=47	Учет финансового результата 2010 года
Дт 70702	Кт 70801	3593070=97	Учет финансового результата 2010 года
Дт 70703	Кт 70801	2742494=73	Учет финансового результата 2010 года
Кт 70801	Кт 70706	142378559=32	Учет финансового результата 2010 года
Кт 70801	Кт 70707	1820922=87	Учет финансового результата 2010 года
Кт 70801	Кт 70708	3337096=72	Учет финансового результата 2010 года
Кт 70801	Кт 70711	182081=00	Учет финансового результата 2010 года

По результатам 2010 года банком получена прибыль в размере 24380324=26 рублей. Разводненная прибыль на акцию составляет 53=32 рублей.

Аудиторскую проверку деятельности Банка за 2010 год проводило Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит», являющееся внешним аудитором ОАО «РФК-банк» с 2006 года. Иные имущественные интересы внешнего аудитора в ОАО «РФК-банк» отсутствуют. Отношения аффилированности между внешним аудитором и ОАО «РФК-банк» отсутствуют. Внешний аудитор также оказывает ОАО «РФК-банк» услуги по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО с 2006 года, доля стоимости этих услуг в общей сумме вознаграждения, выплаченной ОАО «РФК-банк» внешнему аудитору, составляет 40%.

Президент

подпись

Нечаев А.А.

Главный бухгалтер

подпись

Озернов И.Н.