



Роял Кредит Банк

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету Открытого акционерного общества «Роял Кредит Банк» за 2006 год

Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Дзёмги» создан решением собрания участников банка 19 октября 1990 года.

Регистрация банка произведена Банком России 14 ноября 1990 года путем внесения в книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ему порядкового номера 783.

01 ноября 2006 года на общем собрании акционеров Банка (протокол №1) было принято решение об изменении наименования Банка на: Фирменное (полное официальное) на русском языке – Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк» и сокращенное наименование – ОАО «Роял Кредит Банк», фирменное (полное официальное) на английском языке - Open joint-stock company «Royal Credit Bank» и сокращенное - «Royal Credit Bank», OJSC.

12 февраля 2007г. Управление Федеральной Налоговой службы России по Хабаровскому краю внесло в единый государственный реестр юридических лиц запись о регистрации изменений №4, вносимых в Устав Банка с новым наименованием ОАО «Роял Кредит Банк». Регистрационный номер 2072700001977.

20 марта 2007г. Банк получил из ГУ ЦБ РФ по Хабаровскому краю зарегистрированную редакцию изменений №4, вносимых в Устав Банка с новым наименованием, а также лицензию на осуществление банковских операций №783 от 06 марта 2007 года с указанием нового наименования Банка.

Кредитная организация в своем составе имеет филиал в г. Хабаровске.

В истекшем 2006 году кредитной организацией выполнялись основные виды банковских операций: открытие и ведение расчетных и текущих счетов клиентов, их расчетное и кассовое обслуживание, кредитные и валютные операции, операции с ценными бумагами, операции по открытым корреспондентским счетам, приём денежных средств от физических и юридических лиц в депозиты и другие операции.

Бухгалтерский учет в кредитной организации осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета" № 205-П, утвержденными Центральным Банком РФ.

При этом учтены следующие принципы бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

2. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк руководствуется постоянно одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

3. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

4. Отражение доходов и расходов по кассовому методу.

Принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и расходов, за исключением случаев, установленных нормативными актами.

5. Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой.

9. Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Кредитная организация составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку.

Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

10. Метод оценки имущества

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Оценивается имущество по видам имущества: основные средства и материальные запасы.

К основным средствам относится имущество стоимостью от 10000 рублей.

Предметы стоимостью до 10000 рублей, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Амортизация по объектам основных средств начисляется линейным путем.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определен банком с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договоров. Доходы и расходы банка по операциям купли-продажи валюты формируются в соответствии с Инструкцией от 21.03.1997г. № 55.

По состоянию на 01 января 2007 года в банке открыто счетов:

- юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица в рублях РФ –2738 ;
- валютных - 278 ;
- депозитных физическим лицам в валюте РФ и долларах США – 19629.

В первый рабочий день 2007 года по всем открытым счетам (расчетным, текущим, счетам по учету требований по получению процентов, счетам по учету просроченных процентов, счетам по учету текущей и просроченной ссудной задолженности) юридическим лицам и предпринимателям произведена выдача выписок из лицевых счетов с остатками на 01.01.2007 года в рублях РФ и долларах США с целью получения письменных подтверждений остатков.

В период составления годового отчета подтверждений получено по 976 счетам. Это составляет 35 % от общего количества счетов. Не получены подтверждения от клиентов банка длительное время не осуществляющих расчетных операций. По активно работающим в 2006 г. счетам количество полученных подтверждений составляет почти 100% . Работа по получению подтверждений от клиентов продолжается.

На основании выписок, полученных из расчетных центров г. Комсомольска-на-Амуре и г. Хабаровска по счетам, открытым в Банке России, произведена сверка по корреспондентскому счету, субкорреспондентскому счету, накопительному счёту при выпуске акций, по счетам резервирования, депонированных обязательных резервов, по счетам требований и обязательств на 01.01.2007 г. Расхождений не установлено.

Сверены остатки на 01.01.2007 г. по корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях. Расхождений не установлено.

Сверены остатки по счетам по учету межфилиальных расчетов. Расхождений нет.

По состоянию на 01.01.2007 г. завершены все расчетные операции. Денежные средства по поручению клиентов, списанные с расчетных и текущих счетов в последний рабочий день года, зачислены на счета получателей в банке или переведены на корреспондентские счета других кредитных организаций через расчетную сеть Банка России для зачисления на счета получателей в тот же день. Суммы, поступившие в последний рабочий день 2006 года на корреспондентские счета, в полном объеме проведены по счетам клиентов, счетам хозяйственной деятельности, за исключением сумм по поручениям клиентов, в которых указан получатель, закрывший счет в банке, и неверно указаны реквизиты клиентов. Такие переводы поставлены на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения». Расшифровка счета приведена ниже.

30 декабря 2006 г. в банке проведена ревизия денежных средств, разных ценностей и документов в кассах головного банка, дополнительных офисов, Хабаровского филиала. Наличие денежных средств и ценностей в кассах соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 декабря 2006 г. в банке проведена инвентаризация всех основных средств, хозяйственных материалов, материальных запасов. Фактическое наличие ценностей и средств соответствует данным бухгалтерского учета в головном банке и филиале. По объектам, пришедшим в негодность и выявленным в результате инвентаризации, проведено списание.

По состоянию на 1 января 2007 г. банком проведена сверка остатков аналитического и синтетического учета по балансовым и внебалансовым счетам, отражающим требования и обязательства. Расхождений между данными учета не установлено.

По состоянию на 01.01.2007 г. в балансе банка отсутствует раздел Г.»Срочные операции». Сверка обязательств и требований по этим операциям соответственно не производилась.

По переходящим остаткам на 2007 год по счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» осуществлена сверка дебиторской задолженности, оформленная актами сверки.

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности и по прочим операциям кредитной организацией рассчитаны и отражены на соответствующих балансовых счетах в соответствии с указаниями Банка России в требуемом размере от расчетной величины.

В соответствии с условиями заключенных договоров, а также руководствуясь нормативными указаниями Банка России, в последний рабочий день года были начислены и отражены на счетах бухгалтерского учета проценты за декабрь 2006г.по привлеченным и размещенным денежным средствам.

В 2006 году в Учетную политику банка были внесены незначительные изменения, которые коснулись порядка учета имущества банка, порядка учета валютных операций и аналитического учета символов доходов-расходов банка.

В Учетную политику Банка на 2007 год внесены изменения и дополнения, связанные:

- с открытием Кредитно-кассового офиса в другом регионе;
- с изменением порядка учета основных средств банка;
- с использованием пластиковых карт.

Согласно Указанию № 1530-У ЦБ РФ « О годовом отчете кредитных организаций» и Учетной Политике ОАО Роял Кредит Банк» на 2007 год проведены в период с января по март 2007 года записи по счетам по учету дебиторов, прибыли, использованию прибыли (СПОД).

К событиям после отчётной даты отнесены:

1. Перенесение счетов: «Прибыль отчетного года» и «Использование прибыли отчетного года» (счета № 70301, № 70501) соответственно на счета: «Прибыль прошлых лет»и «Использование прибыли предшествующих лет» (счета № 70302, №70502).

2. Переплата налога на прибыль авансовым платежом в 2006 году перенесена со счета № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» на счет № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» в сумме 579 тыс. руб.

Расшифровки отдельных балансовых счетов к ф.101 « Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации ОАО КБ «Дзёмги» за декабрь 2006 года

47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения»

тыс.руб.

Дата образования	Причина	сумма	Дата предполагаемого гашения
25-29.12.2006	Пл. документы, поступившие на кор.счет банка, в которых номер счета клиента не соответствует наименованию или режиму работы счета	2172	09-15.01.2007
Итого:		2172	

60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»

тыс. руб.

30.12.06	Налог на доходы физ. лиц-вкладчиков по материальной выгоде	58	2007 январь
Итого:		58	

60312 « Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

тыс. руб.

апрель 2003-декабрь 2006	Перечислены суммы в счет предварительной оплаты за товары и услуги. Дебиторская задолженность постоянного характера за тепло-электроэнергию, ГСМ , услуги связи и ТМЦ, находящиеся в пути.	2710	2007 согласно договорам
	В том числе просроченная задолженность	69	
Итого:		2710	

61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»

тыс. руб.

Дата образования	Наименование	сумма	Дата закрытия
2006 октябрь-декабрь	Подписка периодических изданий	64	2007 декабрь
2006 апрель	Страхование от несчастных случаев	11	2007 апрель
2003 январь	Недоначисленная амортизация по нематериальным активам	100	2014 декабрь
2006 май	Медицинское страхование	5	2007 июль
2006 декабрь	Реклама	35	2007 сентябрь
2006 сентябрь	Обслуживание узлов тепловой энергии	20	2007 август
2006 апрель	Страхование автотранспорта	27	2007 апрель
2006 декабрь	Отпускные и ЕСН 2007 г.	76	2007 январь
2006 декабрь	Сопровождение программ	12	2007 июль
Итого:		350	

Расшифровка отдельных символов к отчету ф.102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации Коммерческого банка «Дзёмги» на 1 января 2007 г.
Расшифровка символа 17205
«Комиссия, полученная по другим операциям»

тыс.руб.

1	Вознаграждение за привлечение клиентов для страхования	100
2	Плата за кредитное обслуживание	31680
	Итого:	31780

Расшифровка символа 17316
«Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»

тыс. руб

1	Возврат излишне начисленных процентов за 2005 г. по депозитам физических лиц в связи с досрочным расторжением договоров	363
2	Возмещение долга согласно исполнительным листам	
	Итого:	363

Расшифровка символа 17318
«Другие доходы»

тыс.руб.

1	Возмещение работниками банка междугор. переговоров	25
2	Доходы от заверки карточек с образцами подписей	69
3	Плата за изготовление платежных документов	27
4	Возврат излишне уплаченной госпошлины	92
5	Возврат процентов в связи с досрочным расторжением договора	1422
6	Страховое возмещение	91
7	Возмещение расходов по арендуемому помещению	266
8	Доходы от возмещения ущерба	14
9	Доходы по хранению ценностей	11
10	Доходы от зачисления невостребованных сумм	1
	Итого:	2018

Расшифровка символа 26109
«Прочие расходы на содержание аппарата»

тыс.руб.

1	Пособие по временной нетрудоспособности	116
2	Компенсационные выплаты	5
	Итого:	121

Расшифровка символа 29329
« Прочие расходы»

тыс.руб.

1	Страхование автотранспорта и автогр. ответственности	64
2	Плата за нотариальные услуги	51
3	Расходы на проведение экспертиз, обследований	65
4	Плата за повторный пересчет денежной наличности	2
5	Расходы, связанные аттестацией охранников-инкассаторов	1
	Итого:	183

Расшифровка символа 29423
« Другие расходы»

тыс.руб.

1	Плата редакциям газет за объявления	22
2	Добровольное страхование персонала	45
3	Оплата содержания детей работников в ДДУ	148
4	Спонсорская помощь	41
5	Плата регистратору за ведение реестра ЦБ	42
6	Приобретение инвентаря и материалов	556
7	Амортизация нематериальных активов приобретенных до 01.01 2003	46
8	Проведение праздничных мероприятий	108
9	Плата за обучение персонала	16
10	Расходы по утилизации ламп	9
11	Расходы по системе обязат. страхования вкладов	2345
12	Расходы на программное обеспечение	155
13	Выделение радиочастотного ресурса	6
14	Расходы по подбору персонала	715
15	Проф.испытания электроустановок	35
16	Агентское вознаграждение	2
17	Расходы на участие в экономическом конгрессе	4
18	Расходы по разработке нормативных образований	20
19	Расходы на подарки	18
20	Расходы по сертификации двери	16
21	Разработка фирменного стиля	76
22	Расходы за перевод текстов документов	15
23	Членские взносы в АРБ	117
24	Расходы на проведение собраний	1
	Итого:	4558

Незавершенного строительства на 01.01.2007 года нет.

В оборотной ведомости банка, составленной в рублях (приложение № 8 к Правилам № 205) на 1 января 2007 года и оборотной ведомости на 01 января 2007 года, составленной в тысячах рублей (ф.101), по некоторым счетам присутствует расхождение в результате округления. Округление по счетам бухгалтерского учета происходит автоматизировано в программе “операционный день” при формировании формы № 101 отчетности в головном банке и Хабаровском филиале. Затем сформированные самостоятельно отчетности консолидируются, в результате двойного округления получается расхождение с оборотной ведомостью.

Председатель Правления

В.А. Девайкин

Главный бухгалтер

М.М. Плеханова