

**Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ООО «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 1792.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 04-11-2004 года за номером 139.

На 01 января 2013 года региональная сеть Банка насчитывает 126 кредитно-кассовых офисов и 10 дополнительных офисов, которые зарегистрированы в 64 регионах РФ.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Банк специализируется на потребительском кредитовании населения и предлагает следующие виды кредитов:
 - Кредиты на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка. Банк занимает лидирующие позиции на рынке автокредитования в течение 6 последних лет. Так с 2006 по 2009 год Банк занимал второе место в Российской Федерации по объему выданных автокредитов, согласно рейтингу агентства РБК (<http://rating.rbc.ru>). По данным того же информационного агентства Банк передвинулся на первое место в данном рейтинге по итогам 2010 года и I полугодия 2011 года (<http://rating.rbc.ru>). По итогам 2011 года и на конец I полугодия 2012 года Русфинанс Банк уверенно занимает третье место по объему выданных автокредитов, уступая лишь банкам с государственным участием Сбербанку и ВТБ 24 (<http://rating.rbc.ru>).
 - Потребительские кредиты в точках продаж. Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) практически на всей территории Российской Федерации. Кредиты наличными и кредитные карты. Банк является одним из немногих российских банков предлагающих возможность дистанционного оформления кредита наличными. При этом коммуникации между Банком и клиентом происходят посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка. Преимуществами данного вида кредитов является высокая скорость принятия решения, удобство оформления (кредит можно оформить даже находясь дома) и широкая география покрытия.
- Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт начал развиваться в 2008 году. Планируется его дальнейшее развитие в текущем 2013 году, которое приведет к сотрудничеству с новыми брендами, росту количества дилеров и объемов кредитования. Кредитование дилеров позволяет эффективно размещать средства Банка и развивать дальнейшее сотрудничество с партнерами Банка в сегменте кредитования на приобретение автомобилей.

Банк обладает рейтингом «Ba1/NP», присвоенным международным рейтинговым агентством Moody's (<http://www.moody.com/credit-ratings>) и рейтингом, присвоенным международным агентством Fitch Ratings «BBB+». (<http://www.fitchratings.ru/financial/banks/ratings/list/index.wbp>). Рейтинг, присвоенный РА Фитч, является рейтингом инвестиционного уровня.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Г-н Дидье Огель – Председатель Совета Директоров (Избран на заседании Совета Директоров, Протокол №6/СД-2011 от 10.03.2011 г.);
- Г-н Арно Леклер – Член Совета Директоров;
- Г-жа Вероник Куртад – Член Совета Директоров;
- Г-жа Сесиль Ле Бон – Член Совета Директоров;
- Г-н Мишель Руатман – Член Совета Директоров;
- Г-н Голубков Владимир Юрьевич – Член Совета Директоров;
- Г-н Джованни Лука Сомма – Член Совета Директоров;
- Г-жа Перрин Жильбер – Член Совета Директоров.

В течение 2012 года в составе Совета Директоров изменений не было.

Члены Совета Директоров не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка.

Начиная с 17.01.2011 г., 100% долей в уставном капитале Банка владеет ОАО АКБ «РОСБАНК».

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входят:

- Г-н Арно Леклер – Председатель Правления (Избрание на новый срок в 2012 году, Решением единственного участника № 4 от 08.06.2012 г.);
- Г-жа Буйдинова Светлана Владимировна – Член Правления;
- Г-жа Ревякина Ольга Петровна – Член Правления;
- Г-жа Богушевская Людмила Евгеньевна – Член Правления.

В течение 2012 года в составе Правления Банка изменений не было. Решением единственного участника № 1 от 22.03.2012 г. полномочия действующих членов Правления были продлены. Члены Правления не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка.

100% долей в уставном капитале Банка владеет ОАО АКБ «РОСБАНК», начиная с 17.01.2011 г.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

Кредитный риск

Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым был подвержен Банк в 2012 г., является **кредитный риск**. Кредитный портфель физических лиц в размере 101 774 178 тыс. руб. на конец 2012 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 75,58%,
- кредитов на потребительские цели – 14,86%,
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 8,91%,
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,65%.

Такая структура кредитного портфеля обусловлена стратегией развития Банка на 2012 год, в которой значительный акцент сделан на развитие потребительского кредитования и автокредитования.

Доля просроченной задолженности на конец 2012 года была на уровне 10,4% (на конец 2011 года доля просроченной задолженности составила 9,7%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составляли автокредиты и потребительские кредиты – 60,7% и 20,4%, соответственно. Остальные 18,9% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт, кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга и обесцененные на 31.12.12 ссуды. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов – 8,4%;
- для потребительских кредитов – 14,3%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 10,7%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 28,3%.

Значительную долю просроченной задолженности на конец 2012 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (8% от всей просроченной задолженности).

В 2012 году Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля, соответствующей требованиям ЦБ РФ №254-П от 26.03.2004 г. и №283-П от 20.03.2006 г. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд (99,5% от совокупного кредитного портфеля). На конец 2012 года было выделено 12 однородных портфелей:

- автомобильные кредиты (полный пакет документов) обеспеченный;
- автомобильные кредиты (полный пакет документов) необеспеченный;
- автомобильные кредиты (экспресс оценка) обеспеченный;
- автомобильные кредиты (экспресс оценка) необеспеченный;
- потребительские кредиты наличными;
- потребительские целевые кредиты;
- потребительские экспресс кредиты в системе ПО «Скоринг»;
- потребительские экспресс кредиты в системе «Evolan»;
- потребительские ссуды в системе DOME;
- кредитные револвинговые карты в системе «TietoEnator»;
- потребительские ссуды, выданные посредством технологий прямого маркетинга новым клиентам (в системе DOME);
- потребительские ссуды, выданные посредством технологий прямого маркетинга лояльным клиентам (в системе DOME).

Используя оригинальную методику расчета риска кредитного портфеля, основанную на анализе статистики собственного кредитного портфеля, Банк учитывает не только размер просроченной задолженности, но и вероятность возврата оставшейся части основного долга. Поэтому, в целом, сформированный резерв полностью покрывает сумму просроченного долга, адекватен риску кредитного портфеля и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд.

Внутренние регламенты по оценке кредитного риска предусматривают дифференцированный подход к формированию резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц, а также критерии исключения ссуд, предоставленных физическим лицам, из состава стандартного портфеля однородных ссуд в целях оценки их в составе портфеля обесцененных ссуд с формированием резерва по нему в размере 100%.

Все ссуды, предоставленные Банком юридическим лицам, оцениваются на индивидуальной основе. Оценка кредитного риска по ссудам, не сгруппированным в портфели однородных ссуд (по состоянию на 31.12.2012 г. в совокупном портфеле банка к таковым относились 0,46% ссудной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам), производится на основе профессионального суждения: а) в момент принятия решения о предоставлении кредита; б) не реже, чем раз в квартал; в) при изменении существенных параметров ссуды; г) в отдельных случаях при возникновении дополнительной информации о заемщике.

В 2012 году Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками в розничном кредитовании (в том числе, и практики Группы «Société Générale»).

Банком были проведены изменения в автоматизированной системе оценки потенциального заемщика. Данные изменения были реализованы на основании накопленной банком статистики и с использованием лучших мировых методик, адаптированных к текущим условиям кредитования. Банк продолжил развивать сотрудничество с бюро кредитных историй и совершенствовать, для каждого из направлений кредитования, механизмы контроля качества платежного поведения клиентов и их платежной нагрузки.

Также Банк продолжил улучшение системы риск-отчетности, качества и оперативности ее подготовки и анализа. Были усовершенствованы принципы измерения риска портфеля, позволяющие проводить оценку риска кредитного портфеля (в любых необходимых для анализа разрезах) как на ранней стадии после выдачи – для оперативного реагирования на изменение риска и конкурентной среды, так и на поздних стадиях – для оценки реальных потерь.

С 2010 года, следуя улучшению макроэкономической ситуации и улучшению платежного поведения клиентов Банка, банком проводится смягчение ряда требований, в том числе, требований, введенных в качестве антикризисных мер в предыдущие периоды.

В направлении потребительского кредитования в 2012 году банком расширен список кредитруемых товаров и изменены некоторые базовые требования к клиентам. Также упрощены условия для предоставления документов и оформления кредитов клиентами, увеличены максимальный срок кредитования и сумма кредитования в ряде сегментов, расширен список партнёров с возможностью кредитования с минимальным первоначальным взносом. В рамках выдачи займов наличными для отдельных категорий клиентов в 2012 году были увеличены максимальная сумма кредита и максимальный срок кредитования.

Также была улучшена управляемость процесса кредитования, а именно, были пересмотрены полномочия автоматизированной системы оценки потенциального заемщика и сотрудников Банка в части утверждения кредитных заявок, изменения условий по кредитам, делегирования полномочий и наделения индивидуальными лимитами кредитования сотрудников Банка.

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Основная задача управления и контроля над риском потери ликвидности – создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной ликвидности;
- недопущение дефицита ликвидности;
- поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с принципами, заложенными во внутренней «Стратегии управления ликвидностью» и «Политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности».

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском потери ликвидности в Банке операции по размещению средств осуществляются, опираясь на определенные сроки и остатки привлеченных ресурсов.

В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Банк готовит следующие формы, которые позволяют ему эффективно управлять ликвидностью:

- два раза в день: платежный календарь с целью определения мгновенной и текущей ликвидности.
- ежемесячно: отчет о движении денежных потоков.
- ежегодно: стресс-тестирование на возможное снижение риска потери ликвидности.

По характеру своей деятельности («оптовое» финансирование и «розничное» размещение) Банк структурно имеет избыточную ликвидность. Выбор контрагентов и установление лимитов по активному размещению согласовывается с департаментом рисков материнской компании. Таким образом, Банк размещает избыточную ликвидность, на сроки «овернайт» и до 3 месяцев, у банков-контрагентов посредством МБК. Следует отметить, что выбор между доходностью и риском систематически решается в пользу минимизации риска: МБК размещаются исключительно у банков с высокими кредитными рейтингами. В случае системного кризиса ликвидности Банк имеет возможность в кратчайшие сроки привлечь денежные средства от группы «Société Générale».

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, и в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

В настоящее время Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования в условиях текущей финансовой ситуации.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного рисков.

Таким образом, для оценки рыночного риска и обзора методов его управления необходимо рассмотреть каждый из видов риска, влияющих на стоимость финансовых инструментов в отдельности.

Фондовый риск

Как правило, банки подвержены риску неблагоприятных изменений рыночных цен на фондовые ценности. ООО «Русфинанс Банк» не проводит данных операций, соответственно, фондовый риск полностью отсутствует.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

Банк проводит консервативную политику в части валютного риска. Управление риском изменения стоимости валютных активов и валютных пассивов осуществляется в соответствии с внутренней «Политикой в сфере управления валютным риском».

Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса. (99,65% кредитного портфеля Банка на 1 января 2013 года составляют рублевые ссуды, что на 0,40% больше, чем на 1 января 2012 года), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При

этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

При резком увеличении длинной или короткой позиции Банк осуществляет мероприятия по сокращению открытой позиции, используя:

- продажу/покупку наличной/безналичной валюты;
- изменение валютной структуры привлекаемых депозитов и межбанковских кредитов;
- заключение срочных сделок (поставочные форвардные контракты с высоконадежными контрагентами).

Процентный риск

Согласно принятой в ООО «Русфинанс Банк» «Стратегии в области управления процентным риском», под процентным риском понимается один из видов банковского риска, обусловленный колебанием рыночных процентных ставок, которое может привести к уменьшению или потере прибыли банка.

Цель управления процентным риском – избежать негативного влияния колебаний рыночных процентных ставок на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательства и забалансовые инструменты.

Основные задачи Банка по организации управления процентным риском состоят в:

- управлении базовым компонентом процентного риска с целью предупреждения возможных потерь от уменьшения процентной маржи в результате несоответствия видов ставок привлечения и ставок размещения;
- управлении риском временного разрыва путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка;
- Функции по непосредственному управлению процентным риском распределены между структурными подразделениями Банка следующим образом:
- ответственность за реализацию соответствующей стратегии возлагается на Начальника казначейства Банка;
- оперативное управление и прогнозирование возлагается на Заместителя начальника Казначейства.
- подготовка соответствующих отчетов находится в зоне ответственности Начальника отдела управления активами и пассивами.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающийся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений по реализации этих целей.

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций банка. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, централизацией методологических и контрольных функций в области планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, постоянством контроля исполнения.

Стратегический риск особенно существенен в условиях достаточно нестабильного российского банковского рынка. Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. На протяжении последнего десятилетия произошло банкротство многих банков, игравших существенную роль на российском банковском рынке. Неправильно выбранная стратегия развития, недооценка каких-либо тенденций российского банковского рынка способны подорвать благополучие многих российских банков. Тем не менее, кредитная организация-эмитент полагает, что смогла максимально уменьшить данный риск, когда вошла в международную банковскую группу Société Générale.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамики цен на нефть;
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- накопление системных рисков в банковской системе, в т.ч. рост доли просроченной задолженности в активах.

Банк минимизирует данный риск путем совершенствования своей системы стратегического планирования. Она включает в себя проведение регулярного анализа текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития, регулярный пересмотр стратегии развития банка и приведение ее в соответствие изменяющимся условиям рынка.

В целях эффективного управления стратегическим риском, Банк также проводит:

- анализ социально-экономического развития России;
- анализ тенденций финансового рынка;
- анализ тенденций в отраслях российской экономики;
- анализ доходов и изменение склонности к сбережению и потреблению домашних хозяйств;
- анализ рынка банковских услуг;
- анализ конкурентной среды;
- анализ собственного конкурентного положения;
- анализ ресурсной базы и технологической оснащенности Банка;
- выявление угроз и перспективных возможностей.

Негативное влияние рисков, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка, по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду его прогнозируемой поддержки, как со стороны основного акционера – ОАО АКБ «Росбанк», так и со стороны банковской группы Société Générale, высокого показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Основная цель системы управления репутационным риском – нивелирование и компенсация всех возможных критически больших потерь Банка, как в части финансовых результатов, так и в коммуникационном пространстве, наступивших вследствие реализации рискового сценария.

Стабильное число клиентов и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о Банке, качестве услуг и характере деятельности в целом. Принадлежность Банка международной банковской группе Société Générale дополнительно укрепляет положительную репутацию Банка.

Управление репутационным риском входит в систему управления основными банковскими рисками и осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России, внутренними стандартами Группы “Société Générale” и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

Для управления этим видом риска в Банке внедрена система обнаружения, предотвращения, оценки и контроля репутационного риска, которая основывается на внутренних стандартах управления, комплаенс и другими рисками, в частности, операционными, а также специальных мерах, в состав которых входит обучение сотрудников культуре управления указанным риском, отслеживание негативной информации, размещаемой в средствах массовой информации третьими лицами и т.п.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска в Банке введен набор обязательных индикаторов и установлены их предельно допустимые значения.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации; внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок; их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, уход ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров в связи с ростом операций Банка, сбои и отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. В связи с чем, реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Управление операционным риском входит в систему управления основными банковскими рисками. Координацию данной деятельности осуществляет отдел по управлению операционными рисками в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ, внутренними стандартами Группы «Société Générale» и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском включает в себя несколько этапов:

- идентификация операционных рисков, свойственных деятельности банка,
- оценка операционных рисков текущей деятельности и новых проектов,
- разработка мероприятий по управлению операционными рисками,
- мониторинг и контроль за деятельностью подразделений банка в области управления операционными рисками.

В Банке применяется классификация операционных рисков, разработанная группой Société Générale, и соответствующая требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчет уровня операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 г. № 346-П. Вместе с тем, поскольку Банк входит в международную группу Société Générale, оценка операционных рисков осуществляется с использованием Передового Подхода (AMA – Advanced Methodology Approach).

В Банке на регулярной основе проводится оценка качества контроля рисков, по итогам которой составляется карта рисков, производится пересмотр и внедрение ключевых индикаторов риска.

Кроме того, для оценки уровня операционных рисков Банк проводит стресс-тестирование, при этом применяется метод сценарного анализа. Анализ сценариев осуществляется не реже 1 раза в год, что позволяет оценить уровень подверженности Банка операционным рискам, а также наступления возможных финансовых последствий при их реализации.

В рамках управления операционными рисками разработан план непрерывности и восстановления бизнеса, при этом на постоянной основе проводится анализ влияния на деятельность Банка возникновения чрезвычайных ситуаций, а также тестирование различных модулей Плана.

В целях минимизации проявлений операционного риска применяется система Постоянного Надзора, являющаяся одним из элементов системы внутреннего контроля. Проводимые в рамках Постоянного Надзора контроли, позволяют на ранних этапах выявить потенциальные зоны риска и разработать комплекс мер, направленных на недопущение их проявления в последующем. Многоступенчатая система контроля, включающая в себя вертикальный контроль, начиная от исполнителя операции, руководителя подразделения на ранних стадиях и, заканчивая руководителем вышестоящего ранга, при совершении операций и сделок позволяет обеспечить снижение рисков. Банк уделяет серьезное внимание снижению реальных и потенциальных факторов операционного риска. Текущий уровень операционного риска можно оценить как низкий, с тенденцией к дальнейшему снижению.

Технологический риск

Технологический риск – риск сбоев в работе ИТ-оборудования и информационных систем. С целью снижения технологических рисков, связанных с безопасностью:

- требования к оборудованию и программному обеспечению были приведены к требованиям законодательства на всем периметре Банка;
- были дополнительно защищены каналы связи и центры обработки и хранения данных Банка;
- проведена аттестация рабочих мест операторов, связанных с шифрованием данных.

С целью снижения технологических рисков сбоев в работе ИТ-оборудования и информационных систем, а также для обеспечения стабильности в работе бизнес-подразделений и их развития в 2012 году были осуществлены следующие мероприятия:

- проведены работы по увеличению отказоустойчивости наиболее критичных для Банка информационных систем;
- проведены тесты работоспособности основных приложений на резервной площадке в случае возникновения проблем с работой основной площадки;
- проведены работы по обновлению оборудования производственных окружений для повышения стабильности и производительности работы;
- проведены работы по обновлению оборудования резервного окружения для повышения стабильности и производительности работы в случае отказа производственного окружения.

Для снижения рисков, вызванных неисполнением персоналом Банка своих функциональных обязанностей вследствие несвоевременного или некачественного получения ИТ-сервисов, постоянно проводятся мероприятия по оптимизации деятельности подразделений Департамента информационных технологий, включая внутреннюю автоматизацию Департамента.

- актуализированы инструкции по проведению регламентных работ;
- актуализированы инструкции по предоставлению прав доступа;
- актуализированы должностные инструкции сотрудников;
- улучшен (автоматизирован) процесс управления изменениями ИТ-сервисов;
- проведены работы по оптимизации расходов на сопровождение фронт-офисных и бэк-офисных систем;
- заключены новые SLA о качестве услуг, предоставляемых ИТ департаментом.

В рамках автоматизации банковских процессов:

- реализовано регулярное обновление программного обеспечения Банка в связи с изменениями требований ЦБ и требований к ведению бухгалтерского учета;
- реализована возможность для клиентов Банка получать информацию о кредитной задолженности на сайте банка, по смс рассылке и электронной почте;
- реализовано обновление персональных данных клиентов в бэк-офисных системах на основе данных из Единого клиента Банка;
- продолжились работы по оптимизации информационных систем Банка с целью уменьшения количества используемых систем и вывода из эксплуатации неиспользуемых систем;
- автоматизирован учет амортизации для налогообложения.

Информационная безопасность

Банк непрерывно проводит мероприятия, направленные на поддержание необходимого уровня информационной безопасности. В 2012 году проводилась работа по корректировке имеющегося набора нормативных документов, разработке новых регламентов и правил в области информационной безопасности, позволяющих более адекватно противостоять возникающим угрозам.

На организационном уровне:

- Доступ к информационным системам предоставляется сотрудникам в соответствии функциональным обязанностям и занимаемой должности.
- Администраторы и привилегированные пользователи наделяются правами в информационных системах на основании приказов.
- В соответствии со стандартами международной Группы «Société Générale» в Банке создана система постоянного надзора, в рамках которой выполняется контроль критических процессов, в том числе и в информационных системах.
- Система менеджмента информационной безопасности корректируется в соответствии с изменениями в организационной структуре Банка и технических средствах обработки информации.
- В Департаменте информационных технологий используется единая служба для приема заявок от пользователей и регистрации событий. Для событий, классифицированных как инциденты информационной безопасности, выполняется анализ с привлечением специалистов Отдела информационной безопасности.
- Выполнена оптимизация процедур управления сложностью используемых паролей и блокировки учетных записей уволенных сотрудников.

На процедурном уровне информационная безопасность обеспечивается в следующих процессах:

- доступ к носителям информации;
- доступ к корпоративным информационным системам из внешних сетей;
- управление учетными записями и правами пользователей в информационных системах;
- контроль активности пользователей в сети Интернет;
- обучение новых сотрудников основным правилам безопасной работы в системах Банка и требованиям регламентов в рамках программы «День знакомства с Компанией».

К техническим мерам обеспечения информационной безопасности относятся:

- активный аудит и система реагирования на инциденты;
- механизмы идентификации и аутентификации;
- средства криптографической защиты передаваемой информации;
- контроль режимов работы средств вычислительной техники.

Анализ рисков информационной безопасности входит в систему управления основными банковскими рисками и осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России, внутренними стандартами Группы «Société Générale» и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

В процессе изменения инфраструктуры Банка и внедрения новых информационных систем Банком проводится оптимизация структуры информационных ресурсов и основных процессов.

В 2012 году Банк продолжал реализацию комплексного проекта по выполнению требований федеральных регулирующих органов в области защиты персональных данных и созданию системы защиты персональных данных.

В рамках проекта проведены работы по приведению информационных систем персональных данных в соответствие с требованиями законодательства в области персональных данных, в частности:

- анализ правовых вопросов защиты персональных данных;
- обследование информационных систем персональных данных и анализ потоков персональных данных;
- оценка выполнения обязанностей по обеспечению безопасности персональных данных требованиям законодательства РФ в области персональных данных;
- анализ по логическому структурированию (объединению/сегментированию) информационных систем персональных данных;
- определен перечень персональных данных, подлежащих защите от несанкционированного доступа;
- определен режим обработки персональных данных в целом и в отдельных компонентах;
- определены классы информационных систем персональных данных;
- разработаны и утверждены необходимые нормативные документы;
- разработаны частные модели угроз применительно к конкретным условиям функционирования информационных систем персональных данных;
- разработаны частные технические задания на создание системы защиты;
- произведена закупка и внедрение необходимых средств защиты в ЦО и региональных кредитно-кассовых офисах;
- произведена закупка и внедрение необходимых средств защиты каналов связи с использованием сертифицированных ФСБ средств криптографической защиты информации.

В 2012 году Банком были проведены работы по пролонгации лицензии ФСБ на лицензируемые виды деятельности, предусмотренные пунктами 12-15, 20-23, 25-28 перечня выполняемых работ и оказываемых услуг, составляющих лицензируемую деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств, являющегося приложением к Положению, утвержденному Постановлением Правительства РФ от 16 апреля 2012 года, №313.

Банк получил лицензию ФСБ №0020670 рег. № 2170 от 21.12.2012 г. на осуществление деятельности по разработке, производству и распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Для контроля обеспечения требований законодательства РФ и ЦБ РФ в области информационной безопасности, а также стандартов безопасности Группы «Société Générale» в 2012 году проводился аудит информационной безопасности с привлечением внешних экспертов Группы «Société Générale» и внутренних экспертов. Разработан и выполняется план повышения уровня защищенности.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Коллекторская и претензионная работа Банка с просроченной ссудной задолженностью

В Банке существует четкий и отлаженный процесс работы с просроченной задолженностью. Этот процесс позволяет достаточно результативно обслуживать большой объем проблемных кредитов. Процесс сбора долгов состоит из нескольких этапов, тесно связанных между собой.

- Обзвон, направление претензионных писем и SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection). Этот этап проходит в течении 90 дней с даты возникновения просроченной задолженности по обеспеченным кредитам и 120 дней по необеспеченным. Обзвон проблемных клиентов ведут подготовленные специалисты Управления первоначального сбора задолженности (УПСЗ) со специально оборудованных рабочих мест с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности. Всего на стадии Soft Collection погашается более 80% кредитов, вышедших на просрочку. Если же работа на стадии обзвона не привела к положительному результату, либо с заемщиком произошли форс-мажорные события (тяжелая болезнь, потеря основного источника дохода и т.д.), то договор передается на стадию «личных встреч», или Field-collection.
- Процесс личного контакта с клиентом (этап Field-collection). Данный процесс с января 2012 года на 100% находится на сопровождении партнеров банка – коллекторских агентств. Процесс осуществляется двумя способами: выезд по месту проживания (работы) заемщика или приглашение его в офис Банка для проведения переговоров. Личная беседа с заемщиком позволяет с большой степенью уверенности судить о перспективе погашения. На данной стадии работают бывшие сотрудники правоохранительных органов, имеющие опыт работы в области оперативно-розыскной деятельности. Если работа на данной стадии не приносит успеха, то ссуда переходит на этап Legal-collection.
- Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений существенно оптимизирован – в настоящее время это потоковая процедура. Также Банком автоматизирован процесс подготовки заявлений. Значительно оптимизирована деятельность по получению судебных решений и оперативному возбуждению исполнительных производств. Выделение специальной группы специалистов позволило существенно ускорить время получения решений и возбуждения исполнительных производств, что значительно отражается на эффективности взыскания просрочки. Legal-collection также курирует вопросы взаимодействия со страховыми компаниями, страхующими риски по кредитному договору (смерть и инвалидность заемщика), а также работу с нотариатом, наследниками клиента, участие в конкурсных производствах в отношении клиентов. В 2012 году Банк, являясь выгодоприобретателем по страховым случаям, оптимизировал процесс урегулирования страховых случаев со страховыми компаниями в рамках программ страхования жизни и здоровья заемщиков Банка. Разработана и внедрена методика постановки на баланс Банка залогового имущества, передаваемого приставами-исполнителями в рамках исполнительного производства.

Используется единое со всеми стадиями ПО, объединяющее функционал сбора, накопления, транслирования и предоставления информации в виде отчетов во всех необходимых вариантах.

В 2012 году Банк предпринял ряд изменений в своей деятельности, которые позволили повысить общую эффективность претензионной работы. Было осуществлено усовершенствование операционного программного обеспечения (ПО), которое позволило повысить продуктивность в сфере сбора просроченной задолженности за счет автоматизации исходящего обзвона и увеличения количества исходящих звонков. В течение 2012 года данное ПО постоянно дорабатывалось и совершенствовалось. Были внедрены новые процедуры продвижения и оценки сотрудников. Были обновлены и приведены в соответствие действующие процедуры, сопровождающие сбор долгов на стадии Soft Collection. Также было запущено большое количество проектов, направленных на оптимизацию деятельности подразделения и максимизацию результатов.

В рамках совершенствования структуры Департамента претензионной работы был выделен Отдел Аналитики и статистики, а также группа менеджеров по качеству, отвечающих за качество предоставляемых услуг клиентам.

Улучшилось взаимодействие между сотрудниками по претензионной службе в регионах и административными органами управления по претензионной работе Банка: налажен обмен данными по находящимся в работе договорам, усилен контроль за деятельностью сотрудников на местах. Также запущены проекты по сотрудничеству с судебными приставами, что позволяет более эффективно и оперативно добиваться закрытия задолженности на этапе судебной работы.

Внедрены такие механизмы урегулирования отношений с клиентами-должниками, как, помощь в продаже залоговых авто клиентам, оказавшихся в тяжелом финансовом положении.

Банком проводится дальнейшая работа по минимизации ручных усилий по управлению рабочим портфелем Департамента претензионной работы, а так же улучшение методологии и качества операционной отчетности.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО РАЗЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПРОВОДИМЫХ БАНКОМ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2012 года оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке и размещение облигаций Банка.

Финансовые результаты за 2012 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Банк привлекает денежные средства группы Société Générale, других Банков, международных финансовых институтов и корпоративных клиентов. Так, в 2012 году Банк осуществил размещение биржевых облигаций серии БО-02 и БО-3. Общий объем каждого выпуска составил 4 млрд. рублей, размер купона 8,75% и 10%, соответственно.

Избытки ликвидности Банк размещает в высоконадежных российских банках, лимиты риска на которые согласовываются с департаментами рисков Société Générale и ОАО АКБ «РОСБАНК».

Головной офис Банка расположен в г. Самара, и все операции по привлечению сконцентрированы в головном офисе. Региональная сеть Банка представлена внутренними структурными подразделениями в виде кредитно-кассовых офисов, которые не имеют собственного баланса и отдельного корреспондентского счета в расчетной сети Банка России.

Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 г., соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 33,0% и 44,8% от общих пассивов Банка на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года, соответственно.

Информация о географической концентрации привлеченных банком ресурсов по состоянию на 1 января 2013 и 1 января 2012 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	01.01.2013 Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	336 367	0	0	0	336 367
Средства кредитных организаций в центральных банках	1 597 477	0	0	0	1 597 477
Средства в кредитных организациях	683 458	0	4 228	0	687 686
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				
Чистая ссудная задолженность	91826 514	0	0	0	91 826 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	305 673	0	0	0	305 673
Прочие активы	1 194 694	0	0	0	1 194 694
Всего активов	95 944 183	0	4 228	0	95 948 411
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	0	0	0	3 000 000
Средства кредитных организаций	16 589 786	0	22 487 422	0	39 077 208
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 767 755	4	1 500 002	0	10 267 761
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	26 464	0	26 464
Выпущенные долговые обязательства	19 999 999	0	0	0	19 999 999
Прочие обязательства	1 481 580	0	712 937		2 194 517
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	159 375	0	0	0	159 375
Всего обязательств	47 998 495	4	24 726 825	0	72 725 324
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	47 945 688	-4	-24 722 597	0	23 223 087

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	01.01.2012 Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	293 114	0	0	0	293 114
Средства кредитных организаций в центральных банках	1 800 634				1 800 634
Средства в кредитных организациях	48 908	0	2 592	0	51 500
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				
Чистая ссудная задолженность	91 822 396	0	0	0	91 822 396
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	375 810	0	0	0	375 810
Прочие активы	1 291 942	0	0	0	1 291 942
Всего активов	95 632 804	0	2 592	0	95 635 396
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 000 000	0	0	0	3 000 000
Средства кредитных организаций	13 299 993	0	28 876 236	0	42 176 229
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 383 241	1 552	3 134 422	0	12 519 215
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	12 000 000	0	0	0	12 000 000
Прочие обязательства	854 471	0	739 478	0	1 593 949
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	71 361	0	25 463	0	96 824
Всего обязательств	38 609 066	1 552	32 775 599	0	71 386 217
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	57 023 738	-1 552	-32 773 007	0	24 249 179

5. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА, ЕГО ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД

- В 2012 году Банк сохранил высокий объем выдач розничных кредитов, достигнутый в посткризисном 2011 году, и даже превысил его значение на 4%, что позволило ООО «Русфинанс Банк» сохранить лидерские позиции в секторах авто- и потребительского кредитования в точках продаж.
- Рейтинговое агентство «Moody's» 25 июня 2012 года понизило долгосрочный и краткосрочный депозитные рейтинги в национальной и иностранной валютах со значения Baa3/Prime-3 до Ba1/Not Prime, оставив при этом прогноз на изменение рейтингов на уровне «Стабильный». Снижение рейтинга явилось следствием понижения долгосрочного долгового и депозитного рейтингов материнскому банку «Société Générale», который обеспечивает поддержку рейтингов ООО «Русфинанс Банк». В своих последующих аналитических обзорах о кредитоспособности ООО «Русфинанс Банк», опубликованных 26 июня 2012 года и «30» января 2013 года, Moody's подтвердило депозитные рейтинги ООО «Русфинанс Банк» на неизменном уровне Ba1/Not Prime с прогнозом «Стабильный».
- С целью поддержки дальнейшего развития программ внешнего фондирования ООО «Русфинанс Банк» инициировало присвоение второго кредитного рейтинга от рейтингового агентства «FitchRatings». Агентство, проанализировав кредитное качество Банка, опубликовало «13» августа 2012 года рейтинговый отчет, в котором сообщалось, что Банку присвоен долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на инвестиционном уровне «BBB+» с прогнозом «Стабильный». После даты опубликования рейтингового отчета и до настоящего времени каких-либо других рейтинговых действий от рейтингового агентства «FitchRatings» относительно рейтингов ООО «Русфинанс Банк» не последовало.
- Банк продолжил успешное сотрудничество с Международной финансовой корпорацией (IFC), которое привело к подписанию 22 июня 2012 года нового кредитного соглашения на сумму 1.5 млрд. руб. и на срок до 5 лет. Денежные средства, предоставленные Банку в рамках новой кредитной линии, направлены на развитие программы кредитования энергоэффективных автомобилей. При этом остаток задолженности по двум существующим кредитным линиям по договорам, подписанным 2 сентября 2005 года и 12 июня 2006 года, был полностью погашен в связи с наступлением срока их погашения.
- Благоприятная ситуация на российском финансовом рынке в 2012 году позволила ООО «Русфинанс Банк» продолжить осуществление заимствований на облигационном рынке. В течение отчетного периода, а именно, 6 марта и 2 ноября 2012 года, Банк эмитировал биржевые облигации серии БО-02 и БО-03 номинальной стоимостью 4 млрд. руб. каждая, сроком погашения 6 марта и 2 ноября 2015 годов, с офертами через 1,5 и 2 года с даты эмиссии и купонами 8,75% и 10% соответственно. Помимо этого, в сентябре 2012 года по облигациям серий 08 и 09, номинальной стоимостью 2 млрд. руб. каждая, был объявлен новый купон в размере 9,25% на два последующие купонных периода до 16 и 17 сентября 2013 года соответственно. Держатели облигаций данных серий признали новую ставку купона привлекательной и, как следствие, не стали предъявлять облигации к досрочному выкупу эмитентом, согласно условию оферты (за исключением одной облигации на сумму 1000 рублей, выкупленной досрочно по заявлению держателя данной облигации). В результате новых эмиссий на конец 2012 года на вторичном облигационном рынке обращалось семь серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» на общую сумму по номиналу 19,99 млрд. руб., что превысило аналогичный показатель на конец 2011 года на 7,99 млрд. руб. Увеличение объема выпущенных облигаций способствует дальнейшей диверсификации ресурсной базы Банка и свидетельствует о признании инвесторами его высокого кредитного качества

- В течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала, который по состоянию на 1 января 2013 года составил 19,8%, что почти в 2 раза превышает нормативное значение достаточности собственных средств (10%), установленное Центральным Банком Российской Федерации. При этом необходимо отметить, что ООО «Русфинанс Банк» осуществило выплату дивидендов в сумме 3,8 млрд. руб. согласно Решению единственного участника Банка ОАО АКБ «РОСБАНК» № 2 от 28.04.2012 г. Высокий уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость и дает возможность наращивать активы и поддерживать долю на рынке потребительского кредитования. Обеспечение высокого уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования является доказательством финансовой поддержки, оказываемой Банку международной банковской группой «Société Générale».

Операционная среда Российской Федерации (далее – «РФ») определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны, политической обстановки и динамики важнейших макроэкономических показателей. Несмотря на то, что в последние несколько лет в России происходили позитивные изменения во всех общественных сферах – росла экономика, достигнута определенная политическая стабильность, Россия все еще представляет собой государство с быстроразвивающейся и меняющейся политической, экономической и финансовой системой. Могут существенно возрасти следующие риски: снижение объемов промышленного производства, инфляция, увеличение государственного долга, негативная динамика валютных курсов, увеличение безработицы и пр. Все это может привести к падению уровня жизни в стране и негативно сказаться на операционной среде. Помимо рисков экономического характера, Россия в большей мере, чем страны с развитой рыночной экономикой, подвержена политическим и регулятивным рискам.

В настоящее время политическая ситуация в РФ сохраняет свою устойчивость. Большое влияние на экономику и, как следствие, операционную среду оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России, что в свою очередь вызовет снижение спроса на товары народного потребления.

В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы.

Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Министерство экономического развития РФ опубликовало Прогноз социально-экономического развития РФ до 2030 года, который предусматривает три сценария: консервативный, инновационный и форсированный.

Консервативный сценарий характеризуется умеренными долгосрочными темпами роста экономики и предполагает сохранение сырьевой специализации России в мире благодаря резкому повышению эффективности использования месторождений, модернизации энергетики и развитие транспортной инфраструктуры. При этом сохраняется относительно низкий уровень инновационной активности высокотехнологичных секторов, что закрепляет их качественное отставание от лидирующих стран и означает высокие темпы импорта их продукции.

Инновационный сценарий характеризуется усилением инвестиционной направленности экономического роста и опирается на использование конкурентных преимуществ российской экономики не только в традиционных (энергетика, с/х, транспорт), но и новых наукоемких секторах экономики, что приведет к масштабному изменению структуры российского экспорта. Также он предусматривает глубокую модернизацию социальной инфраструктуры (рост расходов на здравоохранение, образование, науку до уровня развитых стран), существенное повышение качества человеческого капитала на рубеже 2020-22 гг. (рост производительности в 1,6 р. к 2020 году и в 2,5 раза к 2030 году) и стандартов жизни населения.

Форсированный сценарий соответствует ориентирам долгосрочной государственной экономической политики и предполагает максимизацию использования всех факторов роста. В целом, он разработан на базе инновационного сценария, но характеризуется форсированными темпами роста, повышенной нормой накопления (до 30,6% ВВП против 28% в 2011 году), ростом долгов частного сектора (корпоративного и частного до 120% ВВП и 67% ВВП соответственно против 78% ВВП и 54% ВВП по инновационному сценарию) и возросшей макроэкономической несбалансированностью (приток капитала, отрицательное сальдо счета текущих операций).

В целом, консервативный сценарий в настоящее время характеризуется более высокой вероятностью реализации. Инновационный и форсированный сценарии предполагают значительно более сложную модель управления и для государства, и для бизнеса

Обзор тенденций экономического развития

Развитие российской экономики в 2012 году характеризовалось продолжающимся ростом, хотя и не таким активным как в предыдущий год: *рост ВВП* составил – 3,4%, *рост промышленного производства* – 2,6%. Бюджет исполнен с дефицитом в 0,02% ВВП. Инфляция зафиксирована на уровне 6,6%.

В целом все показатели реального сектора в 2012 году выросли меньше, чем в 2011 году, тогда как рост доходов населения в 2012 году оказался выше, чем в 2011, что ставит сложную задачу по отысканию новых источников роста экономики.

По предварительной оценке Росстата, ВВП в 2012 году вырос на 3,4%гг (в 2011 году – на 4,3%). Главным источником роста осталось потребление домохозяйств, подпитываемое продолжившемся ростом доходов населения и бума потребительского кредитования. Динамика инвестиций, напротив, сильно замедлилась, обеспечив небольшой вклад в рост (0,4 п.п.). Годовой темп роста промышленного производства снизился до 1,4% – второго минимального значения в послекризисный период. Главное разочарование – серьезное замедление выпуска в обрабатывающей промышленности. Рост в секторах обрабатывающей промышленности был характерен, главным образом, для химического производства, металлургии и нефтепереработки, тогда как производство непродовольственных товаров, машин и оборудования в декабре снизилось.

Доходы населения показали положительную динамику по итогам 2012 года. Рост реального размера зарплаты составил 7,8% против 2,8% в 2011 году, располагаемых доходов – 4,2% против 0,2% в 2011 г. Уровень безработицы сократился до 5,3%. Однако замедляющиеся динамика промышленного производства и индекса выпуска товаров по базовым видам экономической деятельности говорят о том, что даже внутренний спрос потребителей не может в достаточной мере поддержать экономику.

Согласно статистическим данным Центрального Банка России, в декабре *совокупные активы банковского сектора* увеличились до 49,5 трлн. руб. или 81% ВВП, обеспечив прирост в 2012 году на 19% (в 2011 г. +23,1%, общий размер – 76% ВВП). В целом *кредитный портфель банков* за 2012 год увеличился на 19%, тогда как в 2011 году – на 28,2%. В конце года наблюдается замедление темпов роста кредитования. Можно отметить улучшение качества кредитного портфеля. Так, объем просроченной задолженности снизился с 4,9% до 4,6% по корпоративным и с 4,4% до 4% по розничным кредитам. Еще одним положительным моментом стало небольшое снижение соотношения кредитов к депозитам до 1,42. По состоянию на конец года величина депозитов юридических лиц достигла 9,6 трлн. руб. При этом на фоне небольшого укрепления рубля, доля депозитов в иностранной валюте немного снизилась (с 38,3 до 36,7%). Объем депозитов физических лиц составил 14,3 трлн. руб.

Совокупный внешний долг России за 2012 год вырос на 15,4%, достигнув 624 млрд. долл. и превысив уровень международных резервов банка России (537,5 млрд. долл. по состоянию на 4 января 2013 года). При этом 33% от внешнего долга приходится на банковский сектор, задолженность которого за 2012 год выросла на 28% вследствие напряженной ситуации с ликвидностью внутри РФ. В поисках новых источников ликвидности российские банки начали привлекать фондирование с международных финансовых рынков. Следует отметить, что данная тенденция достаточно рискованна. Эскалация напряженности в мировых экономиках может вызвать рост оттока капитала из Российской Федерации,

нанеся ей определенный урон, в том числе посредством снижения стоимости национальной валюты. С целью минимизации возможных негативных последствий, корпоративный частный сектор продолжили снижение долговой нагрузки и/или вывод ликвидных активов за границу. По предварительной оценке ЦБ, чистый отток капитала в 2012 году составил 56,8 млрд. долл. (в 2011 году – \$ 80,5 млрд.). В следующем году в базовом сценарии ЦБ ожидает отток в 10 млрд. долл.

(Цифровые значения показателей приведены на основе данных Минэкономразвития («Мониторинг об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2012 году» http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/e9a056004e7458e9b36bf38fbce7595f/monitoring_01-122012_.rar?MOD=AJPERES&CACHEID=e9a056004e7458e9b36bf38fbce7595f)).

Клиентское обслуживание

Кредитование физических лиц является приоритетным направлением деятельности Банка, поэтому поддержка и клиентское обслуживание сосредоточено в основном на предоставлении кредитов физическим лицам. Банк ведет постоянную работу над совершенствованием действующих процессов кредитования.

С целью повышения качества и контроля над процессом выдачи кредитов в 2012 году проводилась следующая работа:

- В соответствии со стандартами международной Группы «Société Générale» осуществляется работа в рамках постоянного надзора, которая позволяет реализовать контроля критических этапов кредитного процесса.
- С целью повышения качества работы персонала, на постоянной основе проводится программа оценки знаний сотрудников, участвующих в процессе оформления потребительских кредитов, в т.ч. и их руководителей. По результатам проводятся аттестации, тренинги с целью повышения качества знаний в области продуктов и сервисов Банка.
- С целью повышения контроля над маршрутизацией кредитных досье, внедрена 1 фаза Программы «Маршрутизации кредитных досье». Это позволило контролировать в режиме on-line местонахождение кредитного досье, а также выявлять случаи с последующей идентификацией сотрудников и Торговых точек партнеров, нарушивших сроки передачи кредитных досье в региональные ККО/ЦО Банка. Разработано техническое задание и начата ИТ разработка 2-ой фазы проекта, которая позволит системно фиксировать и хранить информацию о выявленных ошибках в разрезе каждого кредитного договора, каждого консультанта и каждого региона. Все это позволяет осуществлять централизованный контроль над этапами проверки кредитных досье, в т.ч. исправлением обнаруженных ранее в них ошибок, автоматизировать процесс формирования отчетности по результатам работы с досье, мониторить качество работы регионов в разрезе каждого консультанта, увеличить производительность специалистов, задействованных на проверке кредитных досье.
- В целях предупреждения/исключения ошибок в персональных данных клиентов и поддержания банковской отчетности на высоком уровне, разработаны и запущены в работу две фазы проекта «Единый клиент» – создание единого хранилища клиентских данных, настроена система стандартизации формата хранения. Данная система позволяет централизованно: корректировать обнаруженные ошибки в клиентских данных, фиксировать отзыв клиента своего согласия на обработку его клиентских данных, осуществлять быстрый поиск информации по запросам клиентов, и как следствие, сократить время обслуживания клиентов, формировать отчет для централизованного обзвона и почтовой рассылки предложений банка с целью проведения маркетинговых акций.

На протяжении 2012 года Банк продолжает активно развивать услугу «Инфо-Банк», которая позволяет клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам. Благодаря этому сервису клиенты получили возможность:

- уведомлять Банк при смене контактного телефона;
- осуществлять запросы на предоставление документов;

Раздел «Прочие запросы» в «Инфо-Банк» позволяет клиенту задавать интересующие его вопросы по обслуживанию и/или выдаче кредита/займа.

Реализована возможность направления запроса на частичное досрочное погашение по кредитам POS, DS.

Банком планомерно проводится работа по напоминанию клиентам, имеющим договора залога на автотранспортное средство, о необходимости пролонгации страхового полиса путем sms – рассылки.

Sms – оповещение становится наиболее популярным видом информирования у клиентов и на протяжении 2012 года Банк активно продолжал развивать данный вид услуги. Клиентам, оформившим потребительский или автокредит, на ежемесячной основе осуществляется рассылка с:

- напоминанием о внесении ежемесячного платежа, при его отсутствии,
- уведомлением о зачислении денежных средств на счет,
- уведомлением о распределении денежных средств по счетам.
- уведомлением о распределении денежных средств по счетам и исполнении обязательств по кредитному договору перед Банком в полном объеме (при последнем платеже).

В целях реализации задач по эффективному расходованию денежных средств Банка, было принято решение по перемещению площадки Контакт-центра Банка.

В 2012 году был осуществлен перевод деятельности по обслуживанию клиентов по телефону из г. Москва в г. Самара. На новой площадке было организовано 350 рабочих мест, набрано 295 сотрудников.

С целью поддержания качества обслуживания клиентов в Контакт – центре в 2012 проводились следующие мероприятия:

- упрощена и адаптирована, согласно комментариям клиентов, автоматизированная голосовая система (IVR);
- модифицированы сценарии разговоров с целью сокращения времени обслуживания;
- в рамках программы управления качеством обслуживания проводятся регулярные исследования: в области качества обслуживания существующих, потенциальных и потерянных клиентов; степени удовлетворенности обслуживания с первого обращения; соблюдения стандартов обслуживания в Контакт – центре;
- произведены необходимые обновления системы автоматического исходящего дозвона, позволившие стабилизировать и сократить время ожидания между звонками, уменьшить очередь звонков на линии.

Для повышения удобства взаимодействия клиентов с Банком развиваются дополнительные каналы коммуникации: e-mail, Интернет сайт, SMS -информирование. Внедрены новые каналы коммуникации с клиентом «обратный звонок с сайта», социальные сети. На этапе внедрения на сайте Банка находится услуга «on-line консультант», позволяющие клиенту в реальном времени получать актуальную обратную связь.

Для повышения удобства и сокращения времени обслуживания клиентов проводится постоянная работа по адаптации скриптов обслуживания.

Продолжается работа по оптимизации телефонного обслуживания клиентов в региональных офисах РФБ, путем переадресации звонков в Контакт-центр. Это позволяет увеличить эффективность работы как с Клиентами, обратившимися непосредственно в офисы Банка, так и с Клиентами, обращающимися по телефону.

В целях обеспечения стабильности и сокращения сбоев в работе телефонной системы, а также увеличения технических возможностей КЦ, успешно проведен апгрейд серверов Контакт-центра. На этапе анализа находятся такие доработки, как озвучивание клиенту расчетного времени ожидания в очереди, внедрение технологии text-to-speech, использование интерактивных опросов посредством SMS и IVR.

В 2012 году была модернизирована обучающая программа по основам продаж по телефону, которая позволила увеличить степень подстройки сотрудников под интересы каждого клиента. Приобретенные на тренинге навыки способствовали повышению уровня клиентоориентированности сотрудников подразделения, повышению уровня удовлетворенности обслуживанием со стороны клиентов и повышению объемов продаж кредитных продуктов.

Специалисты Банка, обслуживающие клиентов, проходят обучение и аттестацию согласно стандартам обслуживания Банка, а также ежегодную внутреннюю оценку.

В настоящее время в Банке функционирует система сбора и обработки жалоб клиентов. Прием жалоб осуществляется через книги жалоб, которые находятся в каждом региональном подразделении, а также через call-центр и почту.

Для регистрации и последующего анализа жалоб разработана специальная база данных. После сбора всей сопутствующей информации для клиента формируется письменный ответ от Банка.

Внутренний контроль

Система внутреннего контроля Банка организована и осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 года № 242-П (с учетом изменений и дополнений) и другими регламентирующими документами ЦБ РФ.

Система внутреннего контроля создана и функционирует в целях своевременного выявления и анализа присущих Банку рисков; обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, сохранности активов при совершении банковских операций и иных сделок; адекватного управления банковскими рисками; обеспечения достоверности, полноты и объективности отчетных данных для внутренних и внешних пользователей финансовой, бухгалтерской и иной отчетности; обеспечения соблюдения требований действующего законодательства, надзорных и регулирующих органов, а также выполнения положений внутренних регламентирующих документов Банка. Кроме того, система внутреннего контроля направлена на исключение возможности вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Система внутреннего контроля, созданная в Банке и направленная на обеспечение указанных целей, состоит из совокупности органов и способов проведения внутреннего контроля.

Согласно Уставу Банка, Положению об организации внутреннего контроля в ООО «Русфинанс Банк», Положениям о структурных подразделениях, должностным инструкциям и другим внутренним документам Банка внутренний контроль в отчетном году осуществляли:

- органы управления Банка (Общее собрание участников и Совет директоров Банка);
- коллегиальный и единоличный исполнительный органы управления (Председатель Правления и Правление Банка);
- Главный бухгалтер и уполномоченные им лица;
- Служба внутреннего контроля (далее – «СВК»);

- ответственный сотрудник по ПОД/ ФТ;
- руководители дополнительных офисов и структурных подразделений Банка, выполняющих банковские операции;
- другие сотрудники, на которых возложено выполнение контрольных функций.

Направления внутреннего контроля, способы его реализации, включая отдельные виды и формы контроля, определены принятыми в Банке политиками (Учетной, Кредитной, По управлению рисками, формирования ресурсной базы, Информационной безопасности), а также иными документами, регламентирующими порядок осуществления операций и организацию системы внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке, обязательной и неотъемлемой его частью является постоянный последующий контроль. Осуществление ежедневного контроля помогает оперативно реагировать на изменение условий и избегать неоправданных затрат. В рамках осуществления указанного контроля в Банке продолжает действовать система Постоянного надзора.

Одним из наиболее эффективных способов осуществления внутреннего контроля в Банке является четкое разделение обязанностей сотрудников и подразделений. Определение функций и обязанностей подразделений Банка, разделение функций в сферах потенциального конфликта интересов, а также осуществление контрольной деятельности и выполнение контрольных процедур сотрудниками Банка закреплено в Положениях об отделах, должностных инструкциях, и других внутренних регламентирующих документах. Инструкции, разработанные для каждой должности, определяют помимо прочего: права и обязанности; подчиненность и подотчетность; четкое делегирование полномочий; предусматривают ответственность за физическую сохранность вверенных активов и материальных ценностей, принадлежащих Банку.

Сферы потенциальных конфликтов интересов находятся под независимым контролем, что подтверждено Организационной структурой Банка, которая отражает подчиненность подразделений Председателю Правления, Совету Директоров, Общему собранию участников, а также соподчиненность внутри подразделений.

В 2012 году в рамках проведения мониторинга состояния системы внутреннего контроля в Банке СВК регулярно осуществляла тематические проверки, направленные на выявление рисков, давала оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и организации системы внутреннего контроля, проводила проверки соответствия внутренних документов Банка нормативно-правовым актам. Также проводились внеплановые проверки отдельных направлений деятельности. Особое внимание уделялось контролю за кредитным и операционным рисками, а также осуществлению проверок деятельности региональной сети Банка. Численность служащих СВК на конец года составила 13 человек, что позволило охватить проверками все направления деятельности Банка. СВК принимает участие в разработке внутренних нормативных документов Банка в целях предварительной оценки и минимизации принимаемых Банком рисков.

Внутренний контроль в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с требованиями законодательства. Основным принципом осуществления такого контроля является обеспечение участия всех сотрудников Банка в рамках их компетенции в выявлении в деятельности клиентов Банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Гражданского кодекса РФ (части 1 от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ и части 2 от 26 января 1996 года № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса РФ (части первой от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и части второй от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями);
- Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года № 302-П (с изменениями и дополнениями),

а также прочих применимых законодательных актов РФ и нормативных актов ЦБ РФ.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2012 году и ранее отсутствовали. Банк в течение 2012 года не вносил существенные изменения в учетную политику на 2012 год, которая была введена в действие в соответствии с приказом № 582 от 30.12.2011.

Годовой отчет Банка за 2012 год сформирован на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

- Указание ЦБ РФ от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2013 года);
- Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2013 года);
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в ЦБ РФ» (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2013).

Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Ведение аналитического учета основных средств, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов с использованием платежных банковских карт, предоставленных физическим и юридическим лицам кредитов и резервов по ним может осуществляться в отдельных программах, регистрах, книгах, журналах, лицевых счетах.

Правила нумерации лицевых счетов рабочего плана счетов Банка, а также взаимодействие подразделений Банка и документооборот при открытии лицевых счетов определяется соответствующих внутрибанковским регламентом (МИ.8.40)

Основные средства и материальные запасы

Для учета основных средств и материальных запасов используется программный модуль «1-С Бухгалтерия». Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию до 01.01.2004 г., содержит, в том числе, 5 знаков соответствующего балансового счета. Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию после 01.01.2004 г., состоит из 9 знаков, который формируется в порядке календарной очередности принятия объекта к учету по мере поступления материальных ценностей в Банк. Учет основных средств, вложений в основные средства и нематериальные активы, материальные запасы, амортизации основных средств в программном модуле «1С: Бухгалтерия» ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого объекта учета материальных (нематериальных) ценностей в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

При этом в программе «Операционный день» ПО Банка открываются консолидированные счета второго порядка для учета материальных запасов, учета основных средств, учета вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов в соответствии с Правилами № 302-П. В балансе Банка отражаются проводки по итогу операций за день из «1-С Бухгалтерии». Аналогично ведутся счета учета и начисленного износа основных средств.

Порядок учета основных средств банка, нематериальных активов и материальных запасов изложен в Приложении 4 к Учетной политике банка на 2012 год

Учет обязательств по вкладам граждан

Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по вкладам в зависимости от срока привлечения и валюты вклада. Для учета операций по пластиковым картам открываются счета в зависимости от кода валюты и, одновременно, платежной системы.

Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада может быть организован в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику, или непосредственно в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых на каждый заключенных договор привлечения депозита и прочих привлеченных денежных средств физических лиц.

Собственные ценные бумаги

1. Учет выпущенных Банком ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.
2. Счета настоящего подраздела предназначены для учета: операций, связанных с выпуском Банком долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными Банком ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств.
3. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.
4. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.
5. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

- по векселям – по каждому первоначальному векселедержателю. В разрезе каждого первоначального векселедержателя в отдельном регистре (журнале) ведется аналитический учет по каждому векселю.
- по облигациям – по облигациям в разрезе видов ценной бумаги, государственных регистрационных номеров и выпусков

Производные финансовые инструменты

Отражение в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с активного рынка, которым для целей учета признается биржевой рынок. В случае заключения контрактов на внебиржевом (неактивном) рынке Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента, исходя из предоставляемой брокерами информации о ценах (котировках), сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, на основании получаемой дилерами из системы Рейтерс информации. При этом справедливой стоимостью внебиржевых контрактов признается цена, равная ближайшей меньшей по сроку котировке.

Аналитический учет производных финансовых инструментов ведется по видам производных финансовых инструментов в разрезе договоров, с обязательным соблюдением раздельного учета стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, а также раздельного учета финансовых результатов по различным финансовым инструментам.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется со следующей периодичностью:

- на отчетную дату – в последний рабочий день месяца;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему;
- на дату прекращения признания производного финансового инструмента в учете.

Переоценка требований и обязательств в иностранной валюте осуществляется при изменении курса иностранной валюты к рублю.

Порядок учета производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с внутрибанковским регламентом учета соответствующих сделок и операций.

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

Проценты по привлеченным вкладам и депозитам, а также по размещенным депозитам, начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы во вклад, до дня (остаток на начало операционного дня) возврата вклада либо ее списания со счета вклада по иным основаниям, включительно, если иное не оговорено договором.

Проценты по привлеченным вкладам во внеоперационное время начисляются, начиная со второго рабочего дня, следующего за днем фактического внесения суммы вклада (внеоперационное время: официально выходные и праздничные дни в соответствии с законодательством РФ).

Проценты по предоставленным ссудам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете, со дня, следующего за днем предоставления ссуды, т.е. днем отражения остатка на счете учета кредита, до дня возврата ссуды (остаток на начало операционного дня возврата) включительно, если иное не оговорено договором.

Проценты за последние дни отчетного месяца, приходящиеся на выходные и/или праздничные дни, начисляются в последний рабочий день на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

Проценты, в том числе за последние дни месяца, приходящиеся на выходные / праздничные дни, по требованиям и обязательствам Банка в валюте иностранных государств (группы иностранных государств) отражаются в балансе Банка в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Банком России на последний рабочий день отчетного месяца или в соответствии с отдельным указанием Банка России.

Условные обязательства некредитного характера

К условным обязательствам Банка некредитного характера относятся следующие условные обязательства, в отношении величины либо срока выплаты которых существует неопределенность:

- не урегулированные на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споры, вероятность потерь по которым, согласно мотивированному суждению Банка, максимально вероятна; – не завершённые на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды;
- санкции регулирующих органов (ЦБ РФ, налоговые органы), наложенные на Банк по результатам проверок, информация по которым имеется в распоряжении Банка, но официальные документы на дату составления отчета отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера подлежат отражению в учете на основании поступивших в Банк соответствующих, документально оформленных требований, по которым у Банка имеются основания для протеста / апелляции, на внебалансовом счете 91318 “Условные обязательства некредитного характера” в соответствии с Правилами № 302-П.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

Доходы, расходы, финансовые результаты

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются Банком вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

1. Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:
 - (а) притока активов;
 - (б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и прочее) или уменьшения резервов на возможные потери;
 - (в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - (г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:
 - (а) выбытия активов;
 - (б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и прочее), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
 - (в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - (г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.
3. Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:
 - доходы и расходы от банковских операций и других сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
 - операционные доходы и расходы;
 - прочие доходы и расходы.
4. Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными, либо прочими, исходя из их характера, условия получения (уплаты), периодичности совершения сделок и операций, видов операций.

Суммы страховых взносов, перечисляемые Банком страховым компаниям по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика, в которых Банк является страхователем и выгодоприобретателем, признаются в учете операционными расходами в силу существенности суммы и регулярности таких расходов. Соответственно, получаемые от заемщиков суммы компенсации данных расходов признаются в учете операционными доходами Банка.

Принципы признания и определения доходов и расходов

1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
 - (а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
 - (б) сумма дохода может быть определена;
 - (в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
 - (г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.
2. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах а) – в) пункта 1.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда») или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

2.1 По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении ссуд, активов (требований) III – V категорий качества получение дохода признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Процентные и аналогичные требования по данным активам признаются доходом только по факту получения Банком последних. Проценты в отношении ссуд III – V категорий качества начисленные, но не полученные учитываются на внебалансовых счетах.

Данный принцип признания доходов применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III -V категорий качества без исключения.

2.2 В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 2.1. определяются как проблемные или безнадежные (далее – «проблемные»), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

2.3 В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 2.1. неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Переклассификация ссуд, активов (требований), сгруппированных в портфели однородных ссуд, осуществляется не реже одного раза в месяц, но в обязательном порядке на каждую отчетную дату в соответствии с требованиями ЦБ РФ, т.е. на 1-ое число месяца, следующего за отчетным месяцем.

3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами а), б) и г) пункта 1.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 1-3, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

5. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
 - (а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
 - (б) сумма расхода может быть определена;
 - (в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

5.1 В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

5.2 Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается аналогично требованиям пункта 3 Учетной политики.

5.3 Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п.5, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

6. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего:

6.1 Начисленные проценты, получение которых в соответствии с подпунктом 2.1 признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

6.2 Проценты, признанные в соответствии с подпунктом 2.1 проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

6.3 В соответствии с подпунктом 2.2 в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с подпунктом 6 с даты понижения качества ссуды/даты переклассификации Банком ссуды в более низкую категорию качества.

6.4 В соответствии с подпунктом 2.2 в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с подпунктом 6.1 настоящего пункта.

Банк устанавливает в качестве временного интервала календарный год.

Не позднее последнего рабочего дня календарного года суммы доходов и расходов, приходящиеся на соответствующий год (временной интервал), относятся на счета по учету доходов и расходов.

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам РФ

1. Налог на прибыль

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль в порядке, установленном гл. 25 НК РФ.

2. Налог на добавленную стоимость

Банк исчисляет и уплачивает НДС в порядке, предусмотренным гл. 21 НК РФ.

Банком принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

- Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.
- Банк производит централизованную уплату НДС (включая все обособленные подразделения) по месту своего нахождения.

Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

1. Формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком в соответствии с внутрибанковским регламентом, сформулированным на основании Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
2. Банк формирует резервы на возможные потери по прочим активам, руководствуясь внутрибанковским регламентом, разработанным на основании Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в пятую категорию качества с формированием резерва в размере 100% от суммы задолженности. Если на отчетную дату срок просроченной задолженности составляет 30 календарных дней и менее, то резерв банком не создается.

Банк при формировании резерва на возможные потери к элементам расчетной базы относит не используемые для осуществления банковской деятельности:

- недвижимое имущество, учитываемое по остаточной стоимости (первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения), и землю;
- полученные по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», вещи, не относящиеся к недвижимости, права требования по договорам долевого участия в строительстве;
- активы, полученные банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности.

При формировании резерва на 1 февраля 2012 года Банк должен признавать элементами расчетной базы соответствующие активы, учитываемые в течение 12 месяцев и более по состоянию на 1 января 2012 год. Величина резерва – не менее 10 процентов от величины расчетной базы. Резерв по данным активам формируется ежегодно по состоянию на 1 февраля каждого последующего года.

Фактически Банк не формировал в 2012 году соответствующие резервы в силу отсутствия элементов расчетной базы.

3. Суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания участников в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), распределяются отдельно по целевому признаку использования Банком нераспределенной между участниками прибыли по итогам года.
4. Банк не создает резервы:
 - на предстоящую оплату отпусков;
 - на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др. согласно законодательству;
 - на ремонт основных средств (указанные расходы отражаются в составе расходов Банка по мере их осуществления).
5. Аналитический учет на счетах нераспределенной прибыли ведется обособленно на лицевых счетах учета по целевому признаку использования распределенной суммы прибыли по итогам года.
6. Изменения и дополнения действующих на момент принятия Учетной политики Банка нормативных документов ЦБ РФ, регламентирующих порядок формирования и использования резервов, применяются Банком в обязательном порядке с даты вступления в силу таких изменений.

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В принятой на 2012 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Информация об изменении учетной политики на 2013 год

В принятой на 2013 год Учетной политике Банка не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Мероприятия, связанные с подготовкой к составлению годового бухгалтерского отчета

Проведенная ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года, а также инвентаризация имущества Банка, включая денежные средства в кассовых подразделениях Банка, по состоянию на 01 декабря 2012 года, не выявили существенных нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

При составлении годового отчета переоценка активов и обязательств в иностранной валюте, числящихся в балансе Банка по состоянию на 1 января 2013 года, произведена по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ и действующему на 1 января 2012 года.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2013 года. Банком получены подтверждения по корреспондентским счетам Банка, по всем депозитным счетам клиентов, по всем привлеченным и размещенным МБК, а также подтверждено клиентами основная сумма остатков на счетах юридических лиц.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным счетам по состоянию на 1 января 2013 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2013 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2012 году.

Общая сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 1 января 2013 года составила 388 119,2 тыс. руб. В рамках подготовки годового отчета за 2012 год обязательства поставщиков были предварительно подтверждены уполномоченными сотрудниками Банка при инвентаризации расчетов по состоянию на 01 декабря 2012 года.

Существенную долю (55,5% или 215 328,7 тыс. руб.) в общей сумме дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями на 1 января 2013 года. составила сумма государственной пошлины по искам Банка к клиентам по кредитным договорам. В связи с администрированием платежей по госпошлине Федеральной налоговой службой России подписание двусторонних актов является объективно не возможным и не производилось Банком.

Проведенные операции после отчетной даты (далее – «СПОД») сократили сумму дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка с 172 790,5 тыс. руб. до 142 562,9 тыс. руб. Одновременно Банком признаны суммы требований к контрагентам по договорам о сотрудничестве в рамках партнерских соглашений по организации процесса продажи кредитов Банка в виде доходов 2012 года на сумму 39 614,7 тыс. руб.

Причины формирования существенной суммы дебиторской задолженности в балансе Банка по состоянию на 1 января 2013 г. обусловлены влиянием следующих факторов:

- предварительная оплата счетов контрагентов по договорам, срок исполнения обязательств перед Банком по которым приходится на период времени после 1 января 2013 года;
- существенное количество контрагентов Банка по хозяйственным операциям находится в регионах РФ, что обуславливает невозможность оперативного представления в Банк первичных документов, необходимых для признания в соответствии с требованиями законодательства РФ дебиторской задолженности расходами в силу исполнения контрагентами своих обязательств;
- значительная доля суммы государственной пошлины по искам Банка к клиентам по кредитным договорам. В данной ситуации отсутствует определенность признания данных затрат Банка расходами при одновременной неопределенности реальных сроков возмещения расходов банка.
- увеличение суммы требований в виде признания доходов Банка за 2012 год по результатам актов сверки с партнерами в период проведения операций СПОД.

7. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ – РЕЗИДЕНТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В Банке отсутствует концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2013 года в силу специализации Банка на кредитовании населения Российской Федерации на потребительские нужды.

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, а также сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2540117	79	2540038								25388	18442	25400	25400				
1.1	корреспондентские счета	694711	79	694632				X	X	X	X	6946	X	6946	6946				
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1700000		1700000								17000	17000	17000	17000				
1.3	учтенные векселя																		
1.4	вложения в ценные бумаги																		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие требования	144160		144160								1442	1442	1442	1442				
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1246		1246								X	X	12	12				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	936369	479252	381252	45275		30590				17701	47872	47872	47981	4456	12935		30590	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	469771	56432	351143	45270		16926				16926	34014	34014	34014	4154	12934		16926	
2.2	учтенные векселя																		

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	фактически сформированный				
															по категориям качества				II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
2.4	вложения в ценные бумаги																		
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие требования	466370	422732	30081			13557				775	13858	13858	13858	301				
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	775					775				775	775	775	775				775	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	228	88	28	5		107					X	X	109	1	1		107	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																		
2.8.1	в том числе учтенные векселя																		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	820	443				377					377	377	377				377	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																		
3.2	ипотечные ссуды																		
3.3	автокредиты																		
3.4	иные потребительские ссуды																		
3.5	прочие требования	820	443				377					377	377	377				377	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам											X	X						
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3477306	479774	2921290	45275		30967				17701	73637	66691	73758	29856	12935		30967	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2170546	56432	2051143	45270		17701				17701	51789	51789	51789	21154	12934		17701	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	11014		11014								110	110	110	110				
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде																	X	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:																		
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде																		

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
II	III	IV						V										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	1701207		1701207								17012	17012	17012	17012			
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0																
6.1	в том числе акционерам/участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	11014	11014									110	110	110	110			

По состоянию на 1 января 2013 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд составляет 0,31%.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по который были изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заёмщика, в т.ч. увеличение сроков возврата основанного долга, снижение процентной ставки.

По состоянию на 01.01.2013 реструктуризация произведена путем продления срока действия пониженной ставки процента.

Кроме того, задолженность по предоставленным физическим лицам ссудам, сгруппированная в портфели однородных ссуд, составляет на 1 января 2013 года 102 839 483 тыс. руб., включая требования по получению процентных доходов в сумме 1 065 305 тыс. руб.

Распределение кредитного портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, и сформированный Банком резерв на возможные потери в зависимости от срока просроченных платежей по таким ссудам на 1 января 2013 года представлены в таблице (в тыс. руб.):

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	101 774 178	12 066 421
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	76 924 742	8 607 447
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	62 999 266	317 224
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 786 555	73 326
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	329 737	41 039
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	635 005	226 423
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	8 174 179	7 949 435
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	24 849 436	3 458 974
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	19 361 757	193 619
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 458 892	43 822
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	361 721	111 698
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	339 285	175 370
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	3 327 781	2 934 465
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	1 065 305	675 639

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2045254	45912	1999342								186363	186034	186442	186442			
1.1	корреспондентские счета	51829	43355	8474				X	X	X	X	329	X	329	329			
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1845918		1845918								184592	184592	184592	184592			
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие требования	146696	2536	144160								1442	1442	1442	1442			
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	811	21	790								X	X	79	79			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	846663	564255	165859	95871		20678				17701	51048	51048	51215	7891	22646		20678
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	247588		135776	94886		16926				16926	46669	46669	46669	7590	22153		16926
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования	598798	564147	30081	985		3585				775	4379	4379	4379	301	493		3585
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	277	108	2			167					X	X	167				167
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																	

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	211	9				202					202	202	202				202
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды																	
3.5	прочие требования	211	9				202					202	202	202				202
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам											X	X					
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2892128	610176	2165201	95871		20880				17701	237613	237284	237859	194333	22646		20880
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2094281		1981694	94886		17701				17701	232036	232036	232036	192182	22153		17701
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	24690		24690								247	247	247	247			
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде																	X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	1846706		1846706								184671	184671	184671	184671			
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0																
6.1	в том числе акционерам/участникам	0																
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	0																

По состоянию на 1 января 2012 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд составляет 0,00%.

Кроме того, задолженность по предоставленным физическим лицам ссудам, сгруппированная в портфели однородных ссуд, составляет на 1 января 2012 года 102 195 222 тыс. руб., включая требования по получению процентных доходов в сумме 1 079 081 тыс. руб.

Распределение кредитного портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, и сформированный Банком резерв на возможные потери в зависимости от срока просроченных платежей по таким ссудам на 1 января 2012 года представлены в таблице (в тыс. руб.):

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	101 116 141	11 155 990
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	75 258 180	7 981 501
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	62 174 801	313 136
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 463 090	53 075
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	880 523	138 675
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	658 643	257 906
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	8 081 123	7 218 709
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	25 857 961	3 174 489
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	21 005 645	210 058
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 343 141	53 338
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	331 362	100 967
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	293 356	155 999
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	2 884 457	2 654 127
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	1 079 081	723 118

Общая величина сформированных Банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности показана в Отчете об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года. При этом данные Отчета показывают:

- по строке 4.1. – фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов
- по строке 4.2. – фактически сформированный резервы по требованиям по получению комиссий по ссудам, а также по прочим активам, по которым у Банка существует риск понесения потерь
- в разделе «Справочно» – формирование и восстановление в течение 2012 года резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов и комиссий по ссудам, в разрезе оснований для изменения суммы резерва

Представленные ниже сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка подготовлены на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			ито- го	по категориям качества										
I	II	III		IV	V	II	III	IV	V					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1026415	209571	298576	478268		40000	156247	156247	156247	5023	111224		40000
1.1	со сроком более 1 года													
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2.1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	50000		50000				500	500	500	500			
3.1	со сроком более 1 года	30000		30000				300	300	300	300			
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													
4.1	со сроком более 1 года													
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:													
5.1	со сроком более 1 года													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	1076415	209571	348576	478268		40000	156747	156747	156747	5523	111224		40000
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	30000		30000				300	300	300	300			
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	2571021	2408995	158577		3449		2628	2628	2628	1703		925	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	2571021	2408995	158577		3449		2628	2628	2628	1703		925	
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	Портфель акцептов и авалей													
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	583338	15000	279224	289114			68347	68347	68347	7410	60937		
1.1	со сроком более 1 года													
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2.1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:													
3.1	со сроком более 1 года													
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													
4.1	со сроком более 1 года													
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:													
5.1	со сроком более 1 года													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	583338	15000	279224	289114			68347	68347	68347	7410	60937		
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)													
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	4732558	4547973	181196		2882	507	3014	3014	3014	1958		799	257
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	4732558	4547973	181196		2882	507	3014	3014	3014	1958		799	257
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	Портфель акцептов и авалей													
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

Номер строки	Наименование инструмента	1 января 2013 года					1 января 2012 года				
		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:						539122	564585		25463	25463
1.1	иностранная валюта						539122	564585		25463	25463
1.2	драгоценные металлы										
1.3	ценные бумаги										
1.4	другие										
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:										
2.1	иностранная валюта										
2.2	драгоценные металлы										
2.3	ценные бумаги										
2.4	другие										
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:										
3.1	иностранная валюта										
3.2	драгоценные металлы										
3.3	ценные бумаги										
3.4	другие										

Производные финансовые инструменты

Номер строки	Наименование инструмента	На 1 января 2013						На 1 января 2012					
		Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства					актива	обязательства				
1	2	3	4	5	6	7	8	3	4	5	6	7	8
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:		26 464	525 601			44 985						
1.1	иностранная валюта		26 464	525 601			44 985						
1.2	драгоценные металлы												
1.3	ценные бумаги												
1.4	производные финансовые инструменты												
1.5	другие												
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:												
2.1	иностранная валюта												
2.2	драгоценные металлы												
2.3	ценные бумаги												
2.4	производные финансовые инструменты												
2.5	другие												
3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:												
3.1	иностранная валюта												
3.2	драгоценные металлы												
3.3	ценные бумаги												
3.4	производные финансовые инструменты												
3.5	другие												
4	Своп, всего, в том числе с базисным активом:												
4.1	иностранная валюта												
4.2	драгоценные металлы												
4.3	ценные бумаги												
4.4	производные финансовые инструменты												
4.5	другие												

Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

По состоянию на 1 января 2013 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, СКТ, БСЖВ, SG, Русфинанс, Сожекап, Союзник, Столичный Экспресс)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	645 806	0	0	645 806
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	0	0	0	0
резерв на возможные потери	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	1 683 000	0	0	1 683 000
просроченная задолженность	0	0	0	0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	17 000	0	0	17 000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	1 207	0	0	1 207
Средства кредитных организаций	14 036 058	0	24 807 423	38 843 480
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	0	0	5 593 714	5 593 714
вклады физических лиц	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	26 464	26 464
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	514 848	0	892 725	1 407 573
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	50 000	50 000
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, СКТ, БСЖВ, SG)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	115 123	0	5 196	120 318
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 091 513	0	2 757 023	3 848 536
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	353 057	353 057
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	37	37
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Комиссионные расходы	194 606	0	43 525	238 131
Другие существенные виды доходов/расходов	-19 797	0	-50 145	-69 942

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

По состоянию на 1 января 2012 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, СКТ, БСЖВ, SG, Русфинанс, Сожекап, Союзник, Столичный Экспресс)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	2 701		1 083	3 784
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	0			0
резерв на возможные потери	0			0
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	1 661 326			1 661 326
просроченная задолженность	0			0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	184 592			184 592
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Прочие активы	788			788
Средства кредитных организаций	9 769 222		31 596 236	41 365 458
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:			7 326 334	7 326 334
вклады физических лиц				

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, СКТ, БСЖВ, SG, Русфинанс, Сожекап, Союзник, Столичный Экспресс)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые обязательства				
Прочие обязательства	152 622		790 728	943 350
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон			25 463	25 463
Безотзывные обязательства				
Выданные гарантии и поручительства				
Условные обязательства некредитного характера				

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, СКТ, БСЖВ, SG)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	17 589	0	1 025	18 614
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями				
от вложений в ценные бумаги				
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	217 424		3 447 477	3 664 901
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			266 362	266 362
по выпущенным долговым обязательствам				
Чистые доходы от операций с иностранной валютой			-71 469	-71 469
Доходы от участия в капитале других юридических лиц				
Комиссионные доходы				
Комиссионные расходы				
Другие существенные виды доходов/расходов	10 030		-41 336	-31 306

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	41 216**	39028*
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	41 216**	39028*
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала*** (количество человек), всего в т.ч.:	7 222	8 436
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	5

* – краткосрочное вознаграждение за 2011 год в размере 31 224 тыс. руб., указанное в пояснительной записке к годовому отчету за 2011 год ООО «Русфинанс Банк», было скорректировано с учетом премий по результатам работы за 2011 год, фактически выплаченных основному управленческому персоналу в 2012 году (вознаграждение в размере 7 804 тыс. руб.) и отраженных в учете в 2012 году.

** – данные с учетом премий по результатам работы за 2012 год, фактически выплаченных основному управленческому персоналу в 2013 году и отраженных в учете в 2013 году.

*** – списочная численность указана по состоянию на 31 декабря соответствующего календарного года.

Порядок начисления и выплаты стимулирующих выплат основному управленческому персоналу регулируются локальными нормативными актами банка, определяющими размер и порядок выплаты материального вознаграждения. Стимулирующие выплаты являются переменной частью заработной платы работников Банка.

Стимулирующие выплаты могут быть начислены и выплачены за высокие достижения в труде и иные показатели, с учетом индивидуальных результатов работы работника за расчетный период. Основными показателями для начисления и выплаты стимулирующих выплат являются:

- оперативное и качественное выполнение и (или) перевыполнение планов производственных заданий;
- повышение качества выполняемых работ;
- привлечение новых клиентов и повышение спроса на производимые услуги;
- рост производительности в работе.

Периодичность начисления и выплаты стимулирующих выплат основному управленческому персоналу: 1 раз в год. Размер начисленных и выплаченных стимулирующих выплат находится в диапазоне от 0 до 4 должностных окладов.

Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала являются:

- привлечение и удержание персонала, соответствующего требованиям Банка;
- стимулирование работников Банка на достижение требуемой производительности и качества труда;
- своевременное и добросовестное исполнение своих должностных обязанностей;
- повышение уровня ответственности за порученный участок работы;
- выполнение заданий в особых экономических и/или технологических условиях.

В отдельных, исключительных случаях внеочередным порядком основному управленческому персоналу могут быть начислены и выплачены стимулирующие выплаты премиального характера за высокие достижения в труде по итогам месяца или квартала за:

- внедрение современных технологий;
- эффективное использование производственных потенциалов и ресурсов;
- временное увеличение объема работ или повышение уровня ответственности;
- участие в разработке, внедрении новых или приоритетных проектов;
- разумная инициатива, творчество, применение в работе современных форм и методов организации труда, оптимизация процессов.

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовой отчет Банка за 2012 год составлен с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка, Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У и отраженных в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2012 год.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания Годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия (корректирующие события, далее – «СПОД»), в которых Банк вел свою деятельность, отражены в Годовом отчете за 2012 год. В бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату;
- переоценка основных средств (объектов недвижимости – зданий, сооружений) по состоянию на 1 января 2013 года;
- увеличение суммы резерва на возможные потери по ссудам физических лиц, включенным в портфель однородных ссуд «Автомобильный обеспеченный – экспресс-оценка».

Банк полагает, что на момент формирования годового отчета за 2012 год отсутствуют некорректирующие события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовый результат Банка, а также на состояние его активов и обязательств.

В течение 2012 года не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством РФ.

Значительным событием, произошедшим после декабря 2012 года, но не требующим внесения изменений в отчетность за 2012 год, Банк признает получение Банком Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1792 от 13.02.2013 г. Список банковских операций Банка не расширен.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008 года № 2089-У Годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, аудиторского заключения по годовому отчету и пояснительной записки.

По результатам деятельности Банка за 2012 год единственным участником будет принято решение о распределении прибыли на Годовом собрании единственного участника. По результатам деятельности Банка за 2011 год сумма дивидендов в размере 3 800 000 тыс. руб. была выплачена в 2012 году.

Проспект эмиссии биржевых облигаций номинальной стоимостью 40 000 000 тыс. руб. был зарегистрирован Московской валютной биржей («ММВБ») в марте 2013 года. Таким образом, Банк может выпускать биржевые облигации для покрытия своих потребностей в финансировании за счет благоприятной конъюнктуры на внутреннем рынке облигаций.

24 апреля 2013 года Банк разместил биржевые облигации номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. с пятилетним сроком обращения, процентной ставкой в размере 8,3%, возможностью досрочного погашения и офертой по истечении одного года с даты размещения.

9. ДОЛГОСРОЧНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА И КРАТКОСРОЧНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

Целью *долгосрочной стратегии Банка* является удержание ведущих позиций в первой пятерке игроков на российском рынке потребительского кредитования среди российских кредитных организаций.

Банк стремится стать ключевой структурой группы Société Générale в направлении массового привлечения российских клиентов через каналы авто- и потребительского кредитования в точках продаж. В настоящее время количество активных клиентов ООО «Русфинанс Банк» составляет более 1,4 миллионов, доступность услуг Банка на территории Российской Федерации для которых – 93%.

В основе долгосрочной стратегии Банка лежат следующие принципы:

1. Специализация на кредитовании физических лиц в точках продаж. В рамках данного направления Банк осуществляет:
 - кредитование на покупку транспортного средства;
 - кредитование на покупку товаров длительного пользования;
 - кредитование с использованием пластиковых карт международных платежных систем;
 - отдельным направлением выделяется нецелевое кредитование с использованием технологии прямого маркетинга.
2. Дальнейшее развитие и оптимизация региональной сети.

Развитие и оптимизацию региональной сети предполагается осуществлять через повышение эффективности деятельности существующих подразделений. Расширение собственной сети планируется осуществлять за счет углубления присутствия на имеющейся территории (область, города сателлиты) и увеличение количества партнеров.

3. Выстраивание и совершенствование партнерских взаимоотношений с предприятиями, выступающими ключевыми каналами сбыта кредитных продуктов (автопроизводителями, автосалонами и розничными сетями), торговые площадки которых используются для привлечения клиентов.

Данное сотрудничество предусматривает следующие направления:

- разработка совместных программ кредитования клиентов, позволяющих реализовывать индивидуальный подход к нуждам партнеров, и предполагающих совместное планирование объемов продаж и контроль выполнения плановых показателей в каждой отдельной торговой точке;
 - построение долгосрочных отношений с партнерами с целью получения конкурентного преимущества;
 - разработка совместных программ продвижения кредитных продуктов, рекламных кампаний с последующей оценкой эффективности проводимых мероприятий, в перспективе планируется внедрение программы лояльности для клиентов торговых сетей на базе кредитных кобрендинговых карт Банка и скидок для клиентов со стороны торговых сетей.
4. Повышение эффективности управления кредитными рисками. Основопологающей целью Банка является совершенствование системы управления кредитными рисками, направленной на ограничение уровня принимаемых рисков с целью достижения целевого уровня рентабельности деятельности. Управление рисками банковской деятельности направлено:
 - на совершенствование практики работы Банка;
 - на определение приоритетов в области управления рисками на основе потребностей бизнеса;
 - на оптимизацию кредитных рисков в процессе банковской деятельности;
 - на повышение качества обслуживания клиентов;
 - на объединение усилий различных подразделений Банка по управлению другими видами рисков, связанных с кредитным риском (в частности, операционным риском).
 5. Повышение операционной эффективности. Ограничение расходов и снижение затрат при одновременном сохранении позиций в занятых сегментах рынка (увеличение доли рынка в сегменте кредитования в точках продаж) являются неперенными условиями развития Банка.
 6. Интенсивное развитие проекта приема платежей по кредитам через собственную сеть платежных терминалов во всех регионах присутствия Банка.
 7. Повышение уровня технологического обеспечения банковской деятельности путем развития информационной платформы Банка для обеспечения непрерывности бизнес-процессов, возможности внедрения новых банковских продуктов и модификации существующих продуктов в соответствии с бизнес-планами по развитию и требованиями регулирующих органов.

В краткосрочной перспективе ключевыми направлениями развития Банка являются:

1. Развитие направлений диверсификации ресурсной базы. Банк в феврале 2013 года получил Генеральную лицензию, что расширяет возможности для диверсификации источников фондирования за счет привлечения временно свободных средств Министерства финансов Российской Федерации, Пенсионного Фонда Российской Федерации, пенсионных накоплений граждан Российской Федерации под управлением государственной управляющей компании Внешэкономбанк и негосударственных пенсионных фондов, государственных корпораций и региональных бюджетов.
2. Удержание лидирующих позиций на рынке автокредитования, в том числе и дальнейшее развитие направления оптового финансирования дилеров.

3. Развитие направления кредитных карт.

Стратегическими задачами по развитию направления кредитных карт являются разработка и запуск новых каналов продаж и специализированных программ для держателей карт. Целевыми клиентами Банка являются, в большинстве своем, жители больших городов, для которых основными требованиями к кредитным картам при оплате товаров и услуг являются скорость совершения операции и удобство пользования. Технологии, которые соответствуют данным требованиям, основываются на интернет-решениях и мобильной телефонии. Таким образом, развитие продаж кредитных карт, использующее Интернет, становится приоритетным направлением, также как и продажа карт по телефону (телемаркетинговый канал).

4. Достижение высокого уровня лояльности к бренду ООО «Русфинанс Банк» с ориентацией на долгосрочное сотрудничество с клиентом (неоднократное использование клиентом предлагаемых кредитных продуктов).

10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания ЦБ РФ от 20 января 2009 года № 2172-У ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008 г. № 2089-У, исключая пояснительную записку к нему. В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Правлением Банка принято решение (протокол заседания 25 апреля 2013 года) не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.rusfinancebank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Председатель Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»



Арно Леклер

С.В. Буйдинова

26 апреля 2013 года