

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

**Бухгалтерская отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»
за 2010 год**

**Общество с ограниченной
ответственностью
«Русфинанс Банк»**

Аудиторское заключение

по Годовому отчету за 2010 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: БАНК ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«РУСФИНАНС БАНК»**

Юридический адрес: 443013, Россия, г.Самара, Чернореченская, 42а

Свидетельство о государственной регистрации Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» № 1792 выдано Центральным банком Российской Федерации 15 февраля 2006 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1026300001991 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 28 августа 2002 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2010 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2010 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.

Как указано в пункте 5 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе Годового отчета в печатных средствах массовой информации. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета, неотъемлемой частью которого является пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающего Пояснительную записку.

Партнер



28 апреля 2011 года

Пономаренко Екатерина Владимировна
(доверенность от 29 марта 2010 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
36	11707493	1026300001991	1792	043602975

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
 ООО «Русфинанс Банк»
 (фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес г. Самара, ул. Чернореченская, 42А

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная / Годовая
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	207 069	247 497
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	935 637	840 562
2.1.	Обязательные резервы	108 728	211 643
3.	Средства в кредитных организациях	56 163	63 438
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5.	Чистая ссудная задолженность	79 944 763	73 363 630
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	340 536	444 965
9	Прочие активы	1 026 500	894 410
10	ВСЕГО АКТИВОВ:	82 510 668	75 854 502
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 000 000	1 000 000
12	Средства кредитных организаций	40 848 463	47 094 266
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 899 239	6 733 996
13.1	Вклады физических лиц	1 581 533	1 255 346
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	4 000 000
16	Прочие обязательства	1 677 340	1 578 390
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	137 750	213 298
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	62 562 792	60 619 950

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	12 016 960	12 016 960
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21	Эмиссионный доход	-	-
22	Резервный фонд	153 777	70 979
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
24	Переоценка основных средств	49 066	50 801
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 999 077	1 439 834
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 728 996	1 655 978
27	Всего источников собственных средств	19 947 876	15 234 552
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 038 263	4 946 865
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

28 апреля 2011 г.



Леклер А.

Буйдинова С.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
36	11707493	1026300001991	1792	043602975

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
ООО «Русфинанс Банк»
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес г. Самара, ул.Чернореченская,42А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17 957 526	17 561 128
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	32 552	122 834
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 924 974	17 438 294
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-
2	Процентные расходы, всего в том числе:	5 537 659	6 149 731
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 633 769	5 034 035
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	743 190	696 056
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	160 700	419 640
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12 419 867	11 411 397
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 546 933	-5 364 929
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-229 098	-272 258
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	10 872 934	6 046 468
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	66 621
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-105 054	49 424
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21 337	37 364
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	110 745	136 137
13	Комиссионные расходы	1 178 522	783 882
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	75 734	-134 085
17	Прочие операционные доходы	2 071 612	1 536 838
18	Чистые доходы (расходы)	11 868 786	6 954 885
19	Операционные расходы	5 764 453	4 588 091
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 104 333	2 366 794
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 375 337	710 816
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 728 996	1 655 978
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 728 996	1 655 978

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

28 апреля 2011 г.



(Handwritten signature)

Леклер А.

Буйдинова С.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
36	11707493	1026300001991	1792	043602975

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»

ООО «Русфинанс Банк»

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес г. Самара, ул. Чернореченская, 42А

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период**
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5 635 767	6 992 239
1.1.1	Проценты полученные	17 772 715	17 325 679
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 697 520	-6 133 621
1.1.3	Комиссии полученные	110 745	136 137
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 178 522	-783 882
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	44 331
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-105 054	88 321
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 036 719	1 536 484
1.1.9	Операционные расходы	-5 914 255	-4 692 161
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 389 061	-529 049
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-5 446 928	-7 452 704
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	102 915	-114 750
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-7 888 852	3 613 859
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-172 888	749 945
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1 000 000	-11 160 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-6 225 737	3 594 886
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 199 227	-128 331

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период**
1	2	3	4
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	4 000 000	-3 960 720
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	538 408	-47 593
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	188 839	-460 465
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-50 363	-252 315
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 282	-7 334
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-47 081	-259 649
3	Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2 711	-1 533
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	139 047	-721 647
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	938 531	1 660 178
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 077 578	938 531

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

28 апреля 2011 г.



Handwritten signature of A. Lekler

Леклер А.

Буйдинова С.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
36	11707493	1026300001991	1792	043602975

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 г.**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
ООО «Русфинанс Банк»
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес г. Самара, ул. Чернореченская, 42А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная / Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	14 941 925	4 841 148	19 783 073
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	12 016 960	-	12 016 960
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	12 016 960	-	12 016 960
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	70 979	82 798	153 777
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	3 073 930	4 646 197	7 720 127
1.5.1	прошлых лет	1 417 952	1 573 179	2 991 131
1.5.2	отчетного года	1 655 978	3 073 018	4 728 996
1.6	Нематериальные активы	31	89	120
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	-	-	-
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	19.8	X	22.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	11 116 071	1 273 312	12 389 383
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10 381 397	1 129 814	11 511 211
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	521 376	219 047	740 423
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	213 298	-75 549	137 749
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 16 572 520

в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 7 044 446

1.2. изменения качества ссуд 5 339 672

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12 290

1.4. иных причин 4 176 112

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 15 223 733

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 196 365

2.2. погашения ссуд 8 059 209

2.3. изменения качества ссуд 3 183 346

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12 783

2.5. иных причин 3 772 030

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

28 апреля 2011 г.

Леклер А.

Буйдинова С.В.

Леклер А.

Буйдинова С.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
36	11707493	1026300001991	1792	043602975

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 г.**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
ООО «Русфинанс Банк»
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес г. Самара, ул. Чернореченская, 42А

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	не менее 10	22.9		19.8	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15	132.8		55.7	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50	66.0		136.5	
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120	83.7		95.1	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25	максимальное	1.3	максимальное	1.6
			минимальное	-	минимальное	-
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800	-		-	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	не более 50	-		-	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	не более 3	-		-	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	не более 25	-		-	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-		-	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-		-	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-		-	
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)		-		-	

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)		-	-

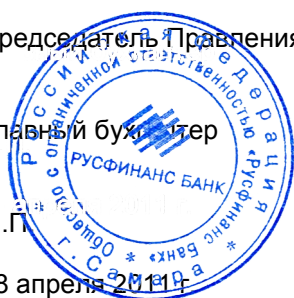
Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

28 апреля 2019



Handwritten signature in blue ink.

Леклер А.

Буйдинова С.В.

Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год ООО «Русфинанс Банк»

1. Основным направлением деятельности ООО «Русфинанс Банк» (далее - «Банк») в 2010 г. являлось потребительское кредитование населения, главным приоритетом которого было автокредитование, что соответствует стратегии Банка.

Краткосрочное кредитование юридических лиц, включая дилеров автопроизводителей Пежо и Ситроен, не является приоритетным направлением деятельности Банка, но, наравне с потребительским кредитованием, позволяет эффективно размещать имеющиеся ресурсы.

Приоритетное влияние на рентабельность Банка оказывали процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляющим основную долю (более 99%) кредитного портфеля Банка.

2. Краткий обзор существенных изменений

В течение 2010 г. произошли следующие события, которые привели к существенным изменениям в деятельности Банка:

- Умеренный прирост кредитного портфеля (более 7%) в условиях некоторого оживления спроса на кредитные продукты позволил Банку сохранить лидерские позиции в секторе авто- и потреб-кредитования в точках продаж.
- Рейтинговое агентство Moody's не предпринимало действий, направленных на изменение рейтинга Банка, как в течение 2010 г., так и по настоящее время. Значение депозитного рейтинга было подтверждено 27 августа 2010 г. на текущем инвестиционном уровне «Баа3/P-3» с сохранением прогноза по рейтингу на уровне «Стабильный» (что означает низкую вероятность пересмотра рейтинга). Данный уровень рейтинга основывается, помимо прочего, на высокой вероятности поддержки Банка со стороны группы «Société Générale» и учитывает планы «Société Générale» на консолидацию российских дочерних банков, объединения Росбанка и Банка Сосьете Женераль Восток, где Русфинанс Банк будет являться дочерним банком объединенного Росбанка. В своих комментариях на предмет приобретения Росбанком банков «ДельтаКредит» и «Русфинанс Банк», опубликованных 21 января 2011 г., рейтинговое агентство Moody's считает маловероятным изменение рейтинга Русфинанс Банка и после завершения процесса интеграции, когда Банк Сосьете Женераль Восток перестанет быть отдельным юридическим лицом.
- Банк успешно продолжил сотрудничество с Международной финансовой корпорацией (IFC) и воспользовался правом на продление полученных ранее траншей в рамках действующей кредитной линии Банку на общую сумму 155 млн. долларов США. Все текущие транши были продлены по схеме rouble-linked loan (кредит, номинированный в долларах США, но размер которого зафиксирован в рублях на дату предоставления ресурсов), что существенно снижает валютные риски Банка в условиях, когда основная масса активов номинирована в рублях.
- В феврале 2010 г. Банк успешно погасил свои облигации 4 серии номинальной стоимостью 4 млрд. руб. Облигации были размещены сроком на 3 года, размер купона составил 7,74% годовых.

- После перерыва, вызванного финансовым кризисом, Банк вновь вернулся на рынок облигационных заимствований. Благоприятная ситуация на российском облигационном рынке позволила Банку разместить на привлекательных условиях в сентябре и ноябре 2010 г. облигации серий 08-11 на общую сумму по номинальной стоимости равную 8 млрд. руб. Номинальный срок облигаций серий 08-11 составляет 1820 дней. Однако, Банк предлагает держателям облигаций оферту со сроком исполнения через 728 дней с даты эмиссии облигаций для облигаций серий 08, 09 и 1092 дня с даты эмиссии облигаций для облигаций серий 10, 11. Ставки купона зафиксированы до срока исполнения оферт в размере 7,7% для облигаций серий 08, 09 и 7,9% для облигаций серий 10 и 11. Ставки купонов на период после дат исполнения оферт будут определены Банком, исходя из ситуации на долговом рынке и потребности в привлечение внешнего фондирования.
- В течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала, который по состоянию на 1 января 2011 г. достиг значения 22,9%, что почти в 2,3 раза выше минимального нормативного значения, установленного Центральным Банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Высокий уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость и дает возможность наращивать активы и долю на рынке потребительского кредитования, используя потенциальные возможности роста рынка в посткризисный период. Обеспечение высокого уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования является доказательством финансовой поддержки, оказываемой Банку международной банковской группой «Société Générale».

Операционная среда – 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.

Обзор тенденций экономического развития – Глобальный финансовый кризис 2007–2009 гг. оказал негативное воздействие на российскую экономику. Кризис банковской ликвидности и, как следствие, значительное сокращение дееспособных участников кредитно-финансовой системы, значительное удорожание заемных ресурсов и, в результате, замедление темпов роста экономики, повышение уровня безработицы, значительный рост уровня инфляции – те воздействия кризиса, с которыми столкнулась российская экономика.

В 2010 г. восстановление экономической активности, несмотря на рост кредитования реального сектора экономики, оставалось неустойчивым. Макроэкономические показатели характеризовались ослаблением динамики. В результате на фоне неопределенной внешнеэкономической ситуации ЦБ РФ счел необходимым продолжить стимулирующую денежно-кредитную политику. 28 сентября 2010 г. Совет директоров ЦБ РФ вновь принял решение о сохранении на прежнем уровне ставки рефинансирования (7,75% годовых) и других процентных ставок ЦБ РФ.

Главными новостями конца года в макроэкономической сфере стали ускорение инфляции и значительный отток капитала за рубеж, однако отток капитала в 2010 г. был на 32,6% меньше чем в 2009 г. Согласно предварительным данным платежного баланса чистый вывоз капитала из РФ частным сектором в 2010 г. составил 38,3 млрд. долларов США против 56,9 млрд. долларов США в 2009 г.

Несмотря на нестабильность на мировых финансовых рынках, по итогам 2010 г. отмечены и положительные тенденции.

Итоговый рост российского ВВП в 2010 г. составил 4%, что выше как прогнозов Минэкономразвития, так и ожиданий аналитиков. По данным Росстата объем валового внутреннего продукта России за 2010 г. составил 44 491,4 млрд. руб. в текущих ценах.

Несмотря на то, что в конце 2010 г. сохранялась тенденция сокращения сальдо торгового баланса, условия торговли России с другими странами улучшились: экспортные цены росли значительно быстрее, чем импортные.

Отмечено и повышение уровня мировых цен на энергетические ресурсы, что оказывает благоприятное влияние на состояние национальной экономики. На 2010 г. Минэкономразвития изначально прогнозировало цену на нефть марки Urals, средняя стоимость которой закладывается в ежегодный бюджет, на уровне 75 долларов США. Позже ведомство повысило прогноз до 77,5 долларов США за баррель. По итогам 2010 г. средняя цена нефти составила 78,21 долларов США за баррель по сравнению с 61,07 долларов США за баррель в 2009 г. В декабре 2010 г. средняя цена нефти марки Urals составляла 89,5 долларов США за баррель против 73,68 долларов США за баррель в декабре 2009 г. (рост 21,5%).

Рост цен на нефть сопровождался ослаблением рубля к доллару США, но в декабре рубль начал укрепляться. В результате, доллар США подешевел с 31,45 руб./доллар США на 2 декабря до 30,45 на 27 декабря; укреплялся рубль и по отношению к евро (продолжая тенденцию ноября), в итоге бивалютная корзина подешевела с 35,72 руб. до 34,77 руб.

Колебания мировых цен на нефть и газ, ослабление рубля в выражении по отношению к доллару США и другим валютам, а также последствия ослабления денежно-кредитной политики или иные факторы могут в будущем оказать неблагоприятное воздействие на российскую экономику, степень которых сложно оценить. Но руководством Банка приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению его финансовой устойчивости и дальнейшего развития бизнеса.

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

3. Краткий обзор концентрации рисков

3.1 Кредитный риск

3.1.1 Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым был подвержен Банк в 2010 г., является **кредитный риск**. Кредитный портфель физических лиц в размере 88 688 570 тыс. руб. на конец 2010 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 75,0%,
- кредитов на потребительские цели – 17,2%,
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 7,0%,
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,8%.

Такая структура кредитного портфеля обусловлена стратегией развития Банка на 2010 г., в которой значительный акцент сделан на развитие потребительского кредитования и автокредитования.

Доля просроченной задолженности на конец 2010 г. была на уровне 9,5% (на конец 2009 г. доля просроченной задолженности составила 6,7%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составляли автокредиты и потребительские кредиты – 58,1% и 26,0%, соответственно. Остальные 15,9% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт, и кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов (включая полученные по договору уступки прав требования) – 7,4%,
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 35,7%,
- для потребительских кредитов – 14,5%,
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 7,9%.

Значительную долю просроченной задолженности на конец 2010 г. составляли кредиты со сроком просроченной задолженности длительностью более года (около 88,6% от всей просроченной задолженности).

3.1.2 Согласно стратегии развития и ввиду концентрации деятельности Банка на кредитовании физических лиц, сформированный Банком за 2010 г. кредитный портфель характеризуется высокой степенью диверсификации. На конец 2010 г. действовало:

- около 309,7 тыс. кредитных договоров по автокредитам,
- около 924,2 тыс. кредитных договоров по кредитам на потребительские нужды,
- около 46,9 тыс. договоров по предоставлению кредитов посредством банковских карт (имеющих ссудную задолженность),
- около 140,3 тыс. кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга.

Средняя сумма кредита на конец 2010 г. составляла:

- по автокредитам – 214,9 тыс. руб.,
- по кредитам на потребительские нужды – 16,5 тыс. руб.,
- по кредитам, предоставленным посредством банковских карт (имеющим ссудную задолженность) – 14,9 тыс. руб.,
- по кредитам, предоставленным с применением технологий прямого маркетинга – 44,4 тыс. руб.

За 2010 г. было выдано:

- 99 983 автокредитов со средней суммой кредита 334,9 тыс. руб.,
- 1 070 316 кредитов на потребительские нужды со средней суммой кредита 21,8 тыс. руб.,
- 19 442 банковские карты со средним кредитным лимитом 43,9 тыс. руб.,
- 94 375 кредитов, предоставленных с применением технологий прямого маркетинга, со средней суммой 57,2 тыс. руб.

В 2010 г. Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля, соответствующей требованиям ЦБ РФ. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд (99,94% от совокупного кредитного портфеля). На конец 2010 г. было выделено 12 однородных портфелей:

- автомобильные кредиты,
- автомобильные экспресс – кредиты,
- потребительские кредиты наличными,
- потребительские целевые кредиты,
- потребительские экспресс-кредиты в системе ПО «Скоринг»,
- потребительские экспресс-кредиты в системе «Evolan»,
- потребительские экспресс-кредиты в системе «Equation»,
- овердрафты по банковским картам,
- револьверные кредиты в Card Suit,
- портфель кредитов, полученных по договору уступки прав требования,
- потребительские кредиты лояльным клиентам, выданные с применением технологий прямого маркетинга,
- потребительские кредиты внешним клиентам, выданные с применением технологий прямого маркетинга.

Средний норматив резервирования по портфелям однородных ссуд на конец 2010 г. составил 13,56%, что на 0,93 процентных пункта выше, чем в начале 2010 г. (для сравнения на 1 января 2010 г. средний норматив составлял 12,63%).

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.

В конце 2010 г. Банк доработал внутренние регламенты по оценке кредитного риска, предусмотрев 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%.

3.1.3 В 2010 г. Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками в розничном кредитовании (в том числе и на основании процедур Группы «Société Générale»).

В первую очередь, 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, так и на поздних стадиях – для оценки реальных потерь и цены риска.

Изменения были произведены и в автоматизированной системе оценки потенциального заемщика на основании накопленной статистики с использованием лучших мировых методик, адаптированных к текущим условиям кредитования.

В связи с ухудшением макроэкономической ситуации во второй половине 2008 г. и в 2009 г. в каждом из направлений кредитования были неоднократно пересмотрены и ужесточены требования к потенциальному заемщику, оперативно разработаны и внедрены дополнительные специальные правила оценки заемщика с учетом развивающихся негативных тенденций, что позволило в значительной мере ограничить прогнозируемый рост кредитного риска по формируемому портфелю, а также повысить уровень обеспеченности выдаваемых кредитов. В 2010 г. в результате очевидного улучшения макроэкономической ситуации и улучшения платежного поведения клиентов Банка, было произведено смягчение ряда требований,

внедренных в качестве антикризисных мер в предыдущие периоды. Так, в рамках потребительского кредитования в III квартале 2010 г. были изменены значения минимального первоначального взноса, а в IV квартале был расширен список кредитруемых товаров и изменены некоторые базовые требования к клиентам. В рамках выдачи займов наличными, была возобновлена возможность кредитования внешних клиентов. В рамках автокредитования для некоторых продуктов также был снижен минимальный уровень первоначального взноса. 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.

3.1.4 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 трех этапов, тесно связанных между собой.

- Обзвон, направление претензионных писем и SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection). Этот этап проходит в течении 120 дней с даты возникновения просроченной задолженности. 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 (смерть, 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 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 в 2010 г. был существенно оптимизирован – в настоящее время это потоковая процедура. Банк автоматизировал процесс подготовки заявлений. В течение трех дней с момента идентификации кредитного договора в системе иск Банка направляется в суд. После вынесения судебного решения выдается исполнительный лист (судебный приказ), который уходит в службу судебных приставов. Значительно оптимизирована деятельность по получению судебных решений и оперативному возбуждению исполнительных производств. Выделение специальной группы специалистов позволило ускорить время получения решений и возбуждения исполнительных производств на 20%, что существенно отражается на эффективности взыскания просрочки.

3.1.5 В 2010 г. Банк предпринял ряд изменений в своей деятельности, которые позволили повысить общую эффективность **претензионной работы**. В апреле-мае завершилось итоговое внедрение нового операционного программного обеспечения на стадии Soft Collection, которое позволило повысить продуктивность в сфере сбора просроченной задолженности. В ноябре 2010 г. было запущено новое программное обеспечение (далее - «ПО»), позволяющее наиболее эффективно и грамотно осуществлять обзвон должников согласно заданных стратегий дозвона. 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.

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 реструктуризация долга, прощение части долга, помощь в продаже залоговых авто клиентам, оказавшихся в тяжелом финансовом положении.

3.2. Большое внимание Банк уделяет управлению риском потери ликвидности. Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с принципами, заложенными во внутренней «Стратегии управления ликвидностью» и «Политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности»

Помимо безусловного соблюдения нормативов ликвидности, поддержания необходимого значения среднехронологической величины остатков на корреспондентском счете, установленных ЦБ РФ, Банк ставит перед собой дополнительные задачи по оптимизации управления 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 наилучшими кредитными рейтингами. В случае системного кризиса ликвидности Банк имеет возможность в кратчайшие сроки привлечь денежные средства от группы «Société Générale».

3.3. 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 (кредитный портфель Банка на 1 января 2011 г. состоит на 98,3% из рублевых ссуд, что на 1,9% больше, чем на 1 января 2010 г.). 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. 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).

3.4. 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, обязательств и внебалансовых инструментов.

Основные задачи организации управления процентным риском состоят в:

- управлении базовым компонентом процентного риска с целью предупредить возможные потери от уменьшения процентной маржи в результате несоответствия ставок привлечения и ставок размещения;

- управлении риском временного разрыва путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка.

Управление процентным риском в Банке строится на:

- методах определения его количественной оценки;
- принципах формирования оптимальной структуры обязательств исходя из текущей конфигурации активной части баланса;

- применении методики учета влияния досрочных погашений на оценку профиля амортизации кредитного портфеля Банка, во многом определяющую срочную структуру активов Банка;

- обязательном стресс-тестировании, проводимом не реже 1 раза в год на предмет выявления количественной оценки зависимости финансового результата Банка от изменения рыночной конъюнктуры долгового рынка;

- выборе оптимальной валюты и срока фондирования;
- учете влияния на уровень процентного риска реализации Банком крупных проектов фондирования (облигационные займы на внутреннем и международном рынках, синдицированные кредиты и т.д.).

В рамках управления процентным риском в Банке осуществляется распределение полномочий между двумя уровнями корпоративного управления. Органом, ответственным за уровень процентного риска Банка, является Правление ООО «Русфинанс Банк». В его компетенцию входит разработка стратегии по управлению процентным риском, а также организация контроля за уровнем процентного риска и контроля над выполнением решений по управлению процентным риском. 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, прогнозирование, подготовка соответствующих отчетов возлагается на Начальника отдела управления активами и пассивами.

3.5. 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 и внутренними стандартами Группы «Société Générale».

Банк на систематической основе проводит идентификацию и оценку операционных рисков текущей деятельности и новых проектов, разрабатывает мероприятия по управлению операционными рисками, осуществляет мониторинг и контроль за деятельностью подразделений Банка в области управления операционными рисками. Сводный анализ выявленных рисков и предложения по их минимизации рассматриваются высшими органами управления Банка ежеквартально.

Начиная с 2006 г., в Банке действует система по сбору данных о потерях от операционных рисков, что позволяет оценить реальные и потенциальные потери от проявления указанного вида риска.

С 2007 г. в Банке проводится самооценка операционных рисков путем анкетирования руководителей всех структурных подразделений. На основе данных самооценки составляется картография рисков. С учетом полученных при составлении карты рисков результатов с середины 2008 г. в Банке разработаны и применяются на практике ключевые индикаторы риска. Анализ результатов этой работы позволяет определять наиболее рискованные направления деятельности и своевременно разрабатывать меры, направленные на минимизацию проявления операционных рисков.

В рамках управления операционными рисками разработан план непрерывности и восстановления бизнеса, при этом на постоянной основе проводится анализ влияния на деятельность Банка возникновения каких-либо чрезвычайных ситуаций.

Кроме того, в целях ограничения и минимизации операционных рисков в Банке действует система Постоянного Надзора, представляющая собой формализованный контроль осуществления основных банковских операций.

3.6. 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 2010 г. были осуществлены следующие мероприятия:

- создан единый дата-центр, способный поддерживать непрерывность бизнес-процессов Банка;
- проведены работы по увеличению отказоустойчивости наиболее критичных для Банка информационных систем;
- оптимизированы регламентные и технологические работы для сокращения времени обработки информации, увеличение которого явилось следствием увеличения общего объема информации;
- существенно расширен функционал системы подготовки обязательной отчетности ЦБ РФ;
- актуализирована регламентирующая документация по большинству подразделений отвечающих за работоспособность информационных систем;
- проведены работы по оптимизации закупок расходных материалов, интернет-трафика;
- реализована возможность для клиентов Банка формировать почтовые бланки для оплаты кредита на сайте Банка;
- увеличены способы первичной идентификации клиентов в информационных системах;
- проведены работы по оптимизации ряда бизнес-процессов для сокращения ошибок ручного учёта;
- проведены работы по внедрению нового функционала для информирования клиентов Банка, формированию отчётности по международным стандартам.

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.

С целью снижения рисков при внедрении новых продуктов и продвижении бизнеса к участию в различных проектах Банка привлекаются сотрудники Департамента информационных технологий для предоставления консультаций в части информационных технологий.

Усилен контроль за внесением изменений в информационные системы Банка путем усовершенствования системы управления изменениями и её автоматизации, что позволяет отслеживать влияние нового и/или измененного функционала на работу всех информационных систем и предотвращать связанные с этими изменениями инциденты в работе ИТ-оборудования и информационных систем.

В рамках автоматизации банковских процессов:

- реализована возможность для клиентов Банка формировать почтовые бланки для оплаты кредита на сайте Банка;
- реализована возможность поиска клиентов Автокредитования по паспортным данным, что дает улучшение качества обслуживания клиента, так как увеличивает способы его первичной идентификации в случае обращения в контакт-центр Банка за получением информации;
- автоматизировано формирование платежных поручений и оплаты счетов при помощи системы Budget, что позволило сократить количество ошибок, в отличие от ручного ввода документов;
- реализован функционал по учету документов на закрытие расходов, учету расходов по Международным стандартам финансовой отчетности, формированию различных отчетов;
- успешно реализован проект по внедрению функционала для информирования клиентов об истории погашения кредита через сайт Банка;
- успешное внедрение системы Debt Manager для всех бизнес-направлений для управления новым процессом организации и существенного повышения эффективности сбора задолженности;
- внедрена система исходящего потокового обзвона клиентов, что позволило повысить эффективность работы с клиентами и сократить затраты на операторов.

Банк непрерывно проводит мероприятия, направленные на поддержание необходимого уровня информационной безопасности. В 2010 г. 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 функциональными обязанностями и занимаемой должностью.
- 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.

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

В 2010 г. 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;
- определен класс информационных систем персональных данных;
- разработаны и утверждены необходимые нормативные документы;
- разработаны частные модели угроз применительно к конкретным условиям функционирования информационных систем персональных данных.

Для контроля обеспечения требований в области информационной безопасности законодательства РФ и ЦБ РФ в 2010 г. проводился аудит информационной безопасности с привлечением внешних экспертов и внутренних экспертов. Разработан и выполняется план повышения уровня защищенности.

В 2010 г. в Банке продолжалась работа по обеспечению выполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма». Для этих целей разработаны специальная программа обучения сотрудников, план ее реализации и тесты для проверки знаний сотрудников.

Банк применяет правила внутреннего контроля, разработанные в соответствии с законодательством РФ, требованиями ЦБ РФ и принципами международных банковских стандартов, включая без ограничения стандарты, провозглашенные Базельским комитетом по Банковскому надзору в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В Банке создан Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначен ответственный сотрудник – специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; проводится идентификация и изучение клиентов Банка.

В Банке функционирует система проверки клиентов на совпадение с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности. За истекший год от Федеральной службы по Финансовому мониторингу было получено и установлено в ПО Банка 5 версий Перечня.

В рамках реализации «Программы обучения сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее «ПОД/ФТ»)), приказом Председателя Правления Банка от 29 января 2010 № 182, был утвержден «План реализации программы подготовки и обучения кадров Банка в области ПОД/ФТ» и определен Перечень структурных подразделений, сотрудники которых должны пройти обучение – повышение квалификации в области ПОД/ФТ. Обучение и повышение квалификации в области ПОД/ФТ, проводилось в установленные сроки.

3.7. 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 2010 г. проводилась следующая работа:

- В соответствии со стандартами международной Группы «Société Générale» осуществляется работа в рамках постоянного надзора, которая позволяет реализовать контроли критических этапов кредитного процесса, например, таких, как мошенничество со стороны Фирм-партнеров.

- С целью повышения качества работы персонала, на постоянной основе проводится программа оценки знаний сотрудников, участвующих в процедуре оформления потребительских кредитов, по результатам, проводятся тренинги по улучшению знаний в области продуктов и сервисов Банка.

- С целью повышения лояльности фирм-партнеров:

- a) оптимизирован бизнес-процесс их проверки и регистрации в операционных системах Банка, что позволило сократить затрачиваемые на это сроки на 64% (с 14 до 5 дней);

- b) в рамках POS-кредитования модернизирована техническая платформа, что позволило сократить срок перечисления средств по кредитам, заключенным в выходные/праздничные дни на 50% (до 1 дня).

- С целью повышения контроля над качеством оформления и маршрутизацией кредитных досье, введена в действие система контроля над качеством и производительностью региональных специалистов, ответственных за проверку досье.

- В целях предупреждения/исключения ошибок в персональных данных клиентов и поддержания банковской отчетности на высоком уровне, была проведена техническая модернизация фронт-офисного программного обеспечения в части усовершенствования формата ввода клиентской информации.

В 2010 г. проводились мероприятия по повышению качества обслуживания клиентов как в офисах Банка, так и по телефону.

На протяжении 2010 г. Банком осуществлялось внедрение доработок в части оптимизации программного обеспечения Банка с целью повышения качества обслуживания клиентов. Была внедрена новая услуга дистанционного банковского обслуживания «Инфо-банк».

Данная услуга позволяет клиентам, зарегистрированным на сайте Банка, получать актуальную и достоверную информацию по кредитным договорам и счетам.

С целью повышения качества обслуживания в Контакт – центре произошло внедрение системы интерактивного голосового ответа (IVR), которая предполагает следующие возможности для клиента без участия оператора первой линии:

- Перевести вызов на группу специалистов по типу вопроса абонента.
- Прослушать информационное сообщение по предмету обращения абонента.
- Оставить отзыв/пожелание о качестве обслуживания в Банке.

В рамках программы управления качеством проводятся регулярные исследования:

- Степени удовлетворенности клиентов качеством обслуживания.
- Причин повторных обращений.
- Соблюдения стандартов обслуживания в Контакт – центре и региональных подразделениях Банка.

С целью повышения надежности работы по обслуживанию клиентов был разработан (и в настоящий момент проходит внедрение) План поддержки непрерывности и восстановления бизнеса после аварии для Контакт – центра, который:

- Содержит классификацию возможных рисков по вероятности возникновения и степени воздействия.
- Определяет перечень заблаговременных мер предотвращения происшествия.
- Описывает первоочередные меры после наступления аварии.
- Содержит план действий по восстановлению сервиса.

Для повышения удобства взаимодействия развиваются дополнительные каналы коммуникации: E-mail, Интернет сайт, SMS информирование.

Для повышения удобства и сокращения времени обслуживания проведено упрощение процедур идентификации клиентов по ряду вопросов. Ведется постоянная работа по адаптации скриптов обслуживания.

В части обслуживания кредитов юридических лиц в 2010 г. Банк проводил *финансирование дилеров Peugeot и Citroen* с целью развития партнерских отношений с компанией – автопроизводителем ООО «ПЕЖО СИТРОЕН РУС» и увеличения объемов выдачи автокредитов конечным потребителям. Отличительной чертой схемы финансирования юридических лиц в рамках данного проекта является совмещение таких форм кредитования, как факторинг и кредит.

В течение 2010 г. Банк обслуживал 42 дилера. Уровень задолженности юридических лиц достиг своего максимума к середине отчетного года и на 01 июля 2010 г. составил 1 578,1 млн. руб. по факторингу и 368,7 млн. руб. по кредитам. К концу года объем задолженности снизился и на 1 января 2011 г. составил 15,7 млн. руб., по факторингу и 56,1 млн. руб. по кредитам.

Операции с пластиковыми картами. Банк осуществляет эмиссию кредитных карт VISA Classic Unembossed.

В рамках контроля для Постоянного надзора в секторе обслуживания кредитных карт в Контакт – центре проводятся следующие мероприятия:

- контроль своевременной активации кредитной карты в ПО;
- контроль своевременной блокировки (по инициативе клиента и Банка) кредитной карты в ПО;
- контроль обоснованности разблокировки кредитной карты (по инициативе Банка).

Данные контроли охватывают все риски, присущие обслуживанию кредитных карт по телефону. Сам контроль проводится в течение всего квартала с предоставлением единого отчета в конце квартала.

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.

4. Внутренний контроль в Банке в 2010 г. осуществлялся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 г. № 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, Информационной безопасности), а также иными документами, регламентирующими как организацию системы внутреннего контроля, так и порядок осуществления операций. 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 2010 г. СВК, в функции которой входит мониторинг состояния системы внутреннего контроля в Банке, регулярно осуществляла тематические проверки соблюдения требований законодательных актов, нормативных документов ЦБ РФ и внутренних положений и инструкций Банка при осуществлении банковских операций, а также правильность документального оформления операций. Проводились внеплановые проверки отдельных направлений деятельности. Особое внимание уделялось контролю за кредитным и операционным рисками, а также осуществлению проверок деятельности региональной сети Банка. С целью более эффективного контроля за деятельностью и функционированием региональных подразделений Банка в составе СВК действует отдел по контролю региональной сети. Общая численность аудиторов Службы на конец года составила 13 человек, что позволило охватить проверками все направления деятельности Банка. Сотрудниками СВК осуществлялся контроль разработки 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.

5. В течение 2010 г. Банк не вносил в свою **Учетную политику** существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

Проведенная ревизия кассы по состоянию на 1 января 2011 г., а также инвентаризация имущества Банка по состоянию на 01 декабря 2010 г., не выявили существенных нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Общая сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 1 января 2011 г. составила 531 953,4 тыс. руб. Банком была организована работа по сверке дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками путем направления последним актов сверки в общем количестве 790 единиц. Кроме того, обязательства покупателей и поставщиков были предварительно подтверждены уполномоченными сотрудниками Банка при инвентаризации расчетов по состоянию на 01 декабря 2010 г. в ходе подготовки к составлению годового отчета Банка за 2010 г.

На дату составления годового отчета Банком подписано 226 двусторонних актов с контрагентами, а так же составлено 12 протоколов разногласий в связи с неверным отражением контрагентами данных по оплате/реализации. Актами сверки в количестве 30 единиц подтверждена общая сумма выданных Банком авансов в размере 5 932 тыс. руб.

Существенную долю (42,9% или 228 170,5 тыс. руб.) в общей сумме дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями на 1 января 2011 г. 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 до 517 574,2 тыс. руб. При этом в период проведения операций СПОД Банком признаны расходы по хозяйственным операциям в размере 43 514,5 тыс. руб., что отразилось на финансовом результате Банка за 2010 г. Одновременно признание расходов исключило необходимость подписания двусторонних актов с 345 контрагентами из-за отсутствия обязательств последних перед Банком.

Причины формирования существенной суммы дебиторской задолженности в балансе Банка по состоянию на 1 января 2011 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 2011 г.;
- 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.

При составлении годового отчета переоценка активов и обязательств в иностранной валюте, числящихся в балансе Банка по состоянию на 1 января 2011 г., произведена по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ и действующему на 31 декабря 2010 г.

Годовой отчет Банка за 2010 г. сформирован на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

- Указание ЦБ РФ от 08 октября 2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».
- 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 2010 г.).
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. № 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 2011).

Годовой отчет Банка за 2010 г. составлен с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка, Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2008 г. № 2089-У и отраженных в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2010 г.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2008 г. № 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 2010 г. 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 2011г.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008 г. № 2089-У Годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 г., отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 г., отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2011 г., сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011г., аудиторского заключения по годовому отчету и пояснительной записки.

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания ЦБ РФ от 20 января 2009 г. № 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 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Правлением Банка принято решение (протокол заседания от 04 апреля 2011 г.) 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.

6. В период составления годового отчета за 2010 г. Банк получил уведомление о приобретении 17 января 2011 г. ОАО АКБ «Росбанк» в соответствии с Договором купли-продажи доли в уставном капитале ООО «Русфинанс Банк» от 17 января 2011 г. между ОАО АКБ «Росбанк» и Акционерным обществом упрощенного типа «Русфинанс САС» доли в размере 100% в уставном капитале Банка. Данная сделка явилась логически последовательным событием объявленной в конце 2009 г. «Société Générale» политики по объединению своих дочерних предприятий в России, представленных в области розничного банкинга.

С юридической точки зрения ООО «Русфинанс Банк» стал дочерней структурой ОАО АКБ «Росбанк». В бухгалтерском учете произведены соответствующие записи по учету уставного капитала Банка.

Банк полагает, что данное событие относится к некорректирующему с точки зрения определения финансового результата Банка за 2010 г. Определить влияние на финансовое состояние Банка, активов и обязательств, а также дать оценку в денежном выражении данному событию не представляется возможным.

7. Целью **долгосрочной стратегии** Банка является достижение и удержание ведущих позиций на 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. Банк продолжает формирование сети представительств национального масштаба. На 1 января 2011 г. филиальная сеть Банка была представлена во всех федеральных округах РФ и насчитывала 9 дополнительных офисов, 121 кредитно-кассовый офис.

В основе долгосрочной стратегии Банка лежат следующие принципы:

- Специализация на кредитовании физических лиц в точках продаж и с использованием технологии прямого маркетинга.
- Дальнейшее развитие и оптимизация региональной сети. Расширение собственной сети планируется осуществлять в основном за счет открытия новых точек продаж и установки платежных терминалов. Также планируется освоение новых регионов.
- Выстраивание и совершенствование партнерских взаимоотношений с предприятиями, выступающими ключевыми каналами сбыта кредитных продуктов (автосалонами и розничными сетями), торговые площадки которых используются для привлечения клиентов.
- Повышение эффективности управления кредитными рисками.
- Повышение операционной эффективности.

В **краткосрочной перспективе** ключевыми направлениями развития Банка являются:

- Совершенствование банковских технологий в направлении качественного обслуживания клиентов.
- Достижение высокого уровня лояльности к брэнду Банка с ориентацией на долгосрочное сотрудничество с клиентом (неоднократное использование клиентом предлагаемых кредитных продуктов).
- Развитие направлений диверсификации ресурсной базы.

Основой стратегии развития автокредитования является дальнейшее расширение присутствия в точках продаж крупных автодилеров, а также заключение соглашений о сотрудничестве непосредственно с производителями автотехники. В качестве ключевого конкурентного преимущества Банка рассматривает не ценовые условия кредита, а качество предоставляемых услуг, в том числе использование инновационных подходов в разработке продуктов и в их продаже.

Основой модели развития потребительского кредитования является присутствие в розничных точках продаж сетей партнеров. Одним из ключевых факторов развития сотрудничества является индивидуальный подход к разработке кредитных продуктов в зависимости от товарной матрицы сети.

Стратегическими задачами по развитию направления кредитных карт являются разработка и запуск новых каналов продаж и специализированных программ для держателей карт.

8. Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

Ведение аналитического учета приобретенных Банком прав (требований) от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, 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.

Права (требования) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Аналитический учет приобретенных Банком прав требования и их номинальной стоимости ведется в разрезе первоначального кредитного договора первичным кредитором (банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)), в балансе которого открыты банковские счета заемщиков для расчетов по выданным кредитам. Таким образом, аналитический учет ведется в отдельном модуле, сопровождаемом первичным кредитором на правах аутсорсинга в соответствии с заключенным Банком договором. В соответствии с договором первичный кредитор обязан в разрезе первичных кредитных договоров:

- Осуществлять контроль над правильностью внесения заемщиком платежей по кредитным договорам с предоставлением Банку отчета в электронной форме.
- Сообщать Банку о выявлении фактов (угрозы) повреждения или утрата предмета залога.
- Требовать от заемщика восстановления предмета залога.
- Ежемесячно сообщать Банку в дату погашения задолженности величину просроченной задолженности.
- Обеспечить сохранность оригиналов документов, находящихся в кредитном досье заемщика.

На основании полученной информации Банк отражает в балансе движение по задолженности заемщиков в соответствии с первичными договорами, а также принимает решение о величине норматива резервирования данного портфеля, исходя из величины предполагаемых потерь для Банка.

На балансе Банка учет прав (требований) по договорам предоставления (размещения) денежных средств осуществляется в разрезе пулов приобретенных кредитов, имеющих следующие одинаковые условия:

- Осуществлять контроль над правильностью внесения заемщиком платежей по кредитным договорам с предоставлением Банку отчета в электронной форме.
- Сообщать Банку о выявлении фактов (угрозы) повреждения или утрата предмета залога.
- Требовать от заемщика восстановления предмета залога.
- Ежемесячно сообщать Банку в дату погашения задолженности величину просроченной задолженности.
- Обеспечить сохранность оригиналов документов, находящихся в кредитном досье заемщика.

Подробно порядок совершения и отражения сделок по приобретению и выбытию (реализации) прав (требований) от третьих лиц изложен в отдельном внутрибанковском регламенте, утверждаемом Председателем Правления Банка.

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 1 января 2004 г., содержит, в том числе, 5 знаков соответствующего балансового счета. Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию после 1 января 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 ЦБ РФ.

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 Положения № 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.

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

Учет выпущенных Банком ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.

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.

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.

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.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

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: официальные 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, 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 13 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 ЦБ РФ на последний рабочий день отчетного месяца или в соответствии с отдельным указанием ЦБ РФ.

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.

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, установленным 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 г. № 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 г. № 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.

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.

9. Общие положения учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 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 г. № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
 - Налогового кодекса РФ (части первой от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и части второй от 05 августа 2000 г. № 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 г. № 302-П (с изменениями и дополнениями);
- а также прочих применимых законодательных актов РФ и нормативных актов ЦБ РФ.

Банк не предполагает вносить существенные изменения в учетную политику на 2011 г.

В течение 2010 г. не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством РФ.

Председатель Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Арно Леклер

Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

С.В. Буйдинова

28 апреля 2011 года

