

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

**Бухгалтерская отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»
за 2011 год**



**ООО «Русфинанс Банк»
(общество с ограниченной
ответственностью)**

**Аудиторское заключение
по годовому отчету за 2011 год**

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: Россия, 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: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РУСФИНАНС БАНК»

Место нахождения: Россия, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, 42а.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (ООО «Русфинанс Банк») № 1792 от 15 февраля 2006 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
(далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 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) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 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.

© 2012 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

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 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в п. 14 Пояснительной записки к годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2011 год. 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, включающим Пояснительную записку.

Партнер

20 апреля 2012 года



Пономаренко Екатерина Владимировна
(Доверенность от 29 марта 2010 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
36	11707493	1026300001991	1792	043602975

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

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	293114	207069
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1800634	935637
2.1.	Обязательные резервы	235623	108728
3.	Средства в кредитных организациях	51500	56163
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	91822396	79944763
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	375810	340536
9.	Прочие активы	1291942	1026500
10.	Всего активов	95635396	82510668
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3000000	2000000
12.	Средства кредитных организаций	42176229	40848463
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12519215	9899239
13.1.	Вклады физических лиц	1977856	1581533
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	12000000	8000000
16.	Прочие обязательства	1593949	1677340
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	96824	137750
18.	Всего обязательств	71386217	62562792
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	12016960	12016960
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	390227	153777
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	51498	49066
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7491624	2999077
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4298870	4728996
27.	Всего источников собственных средств	24249179	19947876
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	5880481	4038263
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

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

Председатель Правления

Арно Леклер

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
36	11707493	1026300001991	1792	043602975

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

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:	17794854	17957526
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	49698	32552
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17745156	17924974
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5013120	5537659
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3493626	4633769
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	754494	743190
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	765000	160700
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12781734	12419867
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:	-80952	-1546933
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1662	-229098
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12700782	10872934
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-123897	-105054
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	45764	21337
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	101515	110745
13	Комиссионные расходы	1543016	1178522
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	38547	75734
17	Прочие операционные доходы	2374426	2071612
18	Чистые доходы (расходы)	13594121	11868786
19	Операционные расходы	8168254	5764453
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5425867	6104333
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1126997	1375337
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4298870	4728996
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4298870	4728996

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

Председатель Правления

Арно Леклер

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
36	11707493	1026300001991	1792	043602975

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

Почтовый адрес

г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	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:	3930719	5635767
1.1.1	Проценты полученные	17765381	17772715
1.1.2	Проценты уплаченные	-4972838	-5697520
1.1.3	Комиссии полученные	101515	110745
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1543016	-1178522
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	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-123897	-105054
1.1.8	Прочие операционные доходы	2232250	2036719
1.1.9	Операционные расходы	-8301226	-5914255
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1227450	-1389061
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2987027	-5446928
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-126895	102915
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-11889128	-7888852
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-297823	-172888
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1000000	1000000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1265147	-6225737
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2602030	3199227
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	4000000	4000000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	459643	538408
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	943692	188839
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"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-167963	-50363
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2198	3282
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-165765	-47081
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	48511	-2711
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	826438	139047
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1077578	938531
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1904016	1077578

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

Председатель Правления

Арно Леклер

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

МП



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	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)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

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:	19783073	4266463	24049536
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	12016960	0	12016960
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	12016960	0	12016960
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	153777	236450	390227
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	7720127	4062420	11782547
1.5.1	прошлых лет	2991131	4492546	7483677
1.5.2	отчетного года	4728996	-430126	4298870
1.6	Нематериальные активы	120	2504	2624
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	22.9	X	21.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	12389383	-175592	12213791
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11511211	-123185	11388026
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	740423	-11482	728941
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	137749	-40925	96824
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 11152742, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 4196852;
 - 1.2. изменения качества ссуд 3517907;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 22311;
 - 1.4. иных 3415672.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 11289366, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 217800;
 - 2.2. погашения ссуд 4789849;
 - 2.3. изменения качества ссуд 3090874;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 15489;
 - 2.5. иных причин 3175354.

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

Председатель Правления

Арно Леклер

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	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 2012 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

Почтовый адрес

г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

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 (H1)	10	21.7	22.9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	47.4	132.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	70.0	66.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120	87.6	83.7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимально 0.2 минимальное 0	максимальное 1.3 минимальное 0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	0	0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	0	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
17	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) (H19)	0	0	0

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

Председатель Правления

Арно Леклер

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.



**Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год Общества с ограниченной
ответственностью «Русфинанс Банк»**

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

На 1 января 2012 г. региональная сеть Банка представлена во всех федеральных округах РФ и насчитывала 13 дополнительных офисов и 124 кредитно-кассовых офиса.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Банк специализируется на потребительском кредитовании населения и предлагает следующие виды кредитов:
 - Кредиты на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка. Банк занимает лидирующие позиции на рынке автокредитования в течение 6 последних лет. Так с 2006 по 2009 Банк занимал второе место в Российской Федерации по объему выданных автокредитов, согласно рейтингу агентства РБК (<http://rating.rbc.ru>). По данным того же информационного агентства Банк передвинулся на первое место в данном рейтинге по итогам 2010 года и I полугодия 2011 года (<http://rating.rbc.ru>)
 - Потребительские кредиты в точках продаж. Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) практически на всей территории Российской Федерации. Кредиты наличными и кредитные карты. Банк является одним из немногих российских банков предлагающих возможность дистанционного оформления кредита наличными. При этом коммуникации между Банком и клиентом происходят посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка. Преимуществами данного вида кредитов является высокая скорость принятия решения, удобство оформления (кредит можно оформить даже находясь дома) и широкая география покрытия, охватывающая 69 регионов и 9 временных поясов Российской Федерации.
- Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт начал развиваться в 2008 году. Планируется его дальнейшее развитие в текущем 2012 году, которое приведет к сотрудничеству с новыми брендами, росту количества дилеров и объемов кредитования. Кредитование дилеров позволяет эффективно размещать средства Банка и развивать дальнейшее сотрудничество с партнерами Банка в сегменте кредитования на приобретение автомобилей.

Банк обладает рейтингом «Baa3/P-3», присвоенным международным рейтинговым агентством Moody's (<http://www.moody.com/credit-ratings>). Данный рейтинг является рейтингом инвестиционного уровня.

2. Органы управления.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входят:

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

В течение 2011 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

- Решением единственного участника Банка №4 от 04.03.2011 г. был увеличен количественный состав Совета Директоров с 5 до 8 человек.
- Избраны 3 новых члена Совета Директоров: Г-н Голубков Владимир Юрьевич, Г-н Джованни Лука Сомма и Г-жа Перрин Жильбер.

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

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

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

Г-н Арно Леклер – Председатель Правления (Избрание на новый срок в 2011 году, Решением единственного участника №7 от 14.06.2011 г.);
Г-жа Буйдинова Светлана Владимировна – Член Правления;
Г-жа Ревякина Ольга Петровна – Член Правления;
Г-жа Богушевская Людмила Евгеньевна – Член Правления.

В течение 2011 года в составе Правления Банка изменений не было. Решением единственного участника №5 от 22.03.2011 г. полномочия действующих членов Правления были продлены.

Члены Правления не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка.

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

3. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, характерными для Банка.

Кредитный риск

Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым был подвержен Банк в 2011 г., является **кредитный риск**. Кредитный портфель физических лиц в размере 101 116 140 тыс. руб. на конец 2011 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 73,55%,
- кредитов на потребительские цели – 16,88%,
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 7,89%,
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,79%.
- обесцененные ссуды – 0,89%, т.е. ссуды, имеющие индивидуальные признаки обесценения, но соответствующие принципам однородности, с формированием резерва по ним в размере 100%.

Такая структура кредитного портфеля обусловлена стратегией развития Банка на 2011 г., в которой значительный акцент сделан на развитие потребительского кредитования и автокредитования.

Доля просроченной задолженности на конец 2011 г. была на уровне 9,7% (на конец 2010 г. доля просроченной задолженности составила 9,5%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составляли автокредиты и потребительские кредиты – 62,4% и 18,9%, соответственно. Остальные 18,7% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт, кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга и обесцененные на 31.12.11 ссуды. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов (включая полученные по договору уступки прав требования) – 8,3%,
- для потребительских кредитов – 10,9%,
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 10,1%.
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 31,5%,

Значительную долю просроченной задолженности на конец 2011г. составляли обесцененные ссуды (около 7,9% от всей просроченной задолженности).

В 2011 г. Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля, соответствующей требованиям ЦБ РФ №254-П от 26.03.2004г. и №283-П от 20.03.2006г. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд (99,8% от совокупного кредитного портфеля). На конец 2011 г. было выделено 14 однородных портфелей:

- автомобильные кредиты (полный пакет документов) обеспеченный,
- автомобильные кредиты (полный пакет документов) необеспеченный,
- автомобильные кредиты (экспресс оценка) обеспеченный,
- автомобильные кредиты (экспресс оценка) необеспеченный,
- потребительские кредиты наличными,
- потребительские целевые кредиты,
- потребительские экспресс кредиты в системе ПО «Скоринг»,
- потребительские экспресс кредиты в системе «Evolan»,
- овердрафты по пластиковым картам,
- портфель ссуд, полученных по договору передачи прав требования (цессии),
- портфель потребительских ссуд в системе DOME,
- портфель кредитных револвинговых карт в системе «TietoEnator»,
- портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга новым клиентам (в системе DOME),
- портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга лояльным клиентам (в системе DOME).

Средний норматив резервирования по портфелям однородных ссуд на конец 2011 г. составил 11,52%, что на 2,04 процентных пункта ниже, чем в начале 2011 г. (для сравнения на 1 января 2011 г. средний норматив составлял 13,56%).

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%.

Все ссуды, предоставленные Банком юридическим лицам, оцениваются на индивидуальной основе. Оценка кредитного риска по ссудам, не сгруппированным в портфели однородных ссуд (по состоянию на 31.12.2011 в совокупном портфеле банка к таковым относились 0.2% ссудной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам) производится на основе профессионального суждения: а) в момент принятия решения о предоставлении кредита; б) не реже, чем раз в квартал; в) при изменении существенных параметров ссуды; г) в отдельных случаях при возникновении дополнительной информации о заемщике.

В 2011 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 2010-2011 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 2010 г. был расширен список кредитруемых товаров и изменены некоторые базовые требования к клиентам. Во II и III квартале 2011 г. были смягчены условия для предоставления документов, увеличены срок и сумма в ряде сегментов, расширен список партнёров с возможностью кредитования с минимальным первоначальным взносом. В рамках автокредитования для некоторых продуктов также был снижен минимальный уровень первоначального взноса, увеличены параметры максимального возраста заемщика, смягчены условия для предоставления документов, подтверждающих доход клиента. В IV квартале 2011г. для обоих данных направлений кредитования была внедрена автоматическая проверка заявок в Кредитном Бюро.

В рамках выдачи займов наличными была возобновлена возможность кредитования внешних клиентов, внедрен новый канал «Листовки», смягчены условия по документам для ряда программ. В I квартале 2011 г. была увеличена максимальная сумма кредита для лояльных клиентов; в III квартале 2011 г. - для внешних.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Балансовый валютный риск

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

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

Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса (кредитный портфель Банка на 1 января 2011 г. состоит на 99,25% из рублевых ссуд, что на 0,95% больше, чем на 1 января 2011 г.), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

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

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

Процентный риск

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

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

Основные задачи Банка по организации управления процентным риском состоят в:

- управлении базовым компонентом процентного риска с целью предупредить возможные потери от уменьшения процентной маржи в результате несоответствия видов ставок привлечения и ставок размещения;
- управлении риском временного разрыва путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка;

Функции по непосредственному управлению процентным риском распределены между структурными подразделениями Банка следующим образом:

- ответственность за реализацию соответствующей стратегии возлагается на Начальника казначейства Банка;
- оперативное управление, прогнозирование, подготовка соответствующих отчетов возлагается на Начальника отдела управления активами и пассивами

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты. Как правило, банки подвержены риску неблагоприятных изменений рыночных цен на фондовые ценности. Банк не проводит данных операций. Соответственно, данный риск полностью отсутствует

Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

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

В целях эффективного управления стратегическим риском, Банк также проводит:

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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 в Банке разработаны и применяются на практике ключевые индикаторы риска, определены их пороговые значения. Пересмотр ключевых индикаторов риска осуществляется на ежегодной основе. Анализ результатов этой работы позволяет определять наиболее рисковые направления деятельности и своевременно разрабатывать меры, направленные на минимизацию проявления операционных рисков.

При оценке уровня операционных рисков Банк осуществляет стресс-тестирование, при этом применяется метод сценарного анализа. Анализ сценариев проводится не реже 1 раза в год для оценки подверженности Банка событиям операционного риска, а также наступлении возможных финансовых последствий при их реализации.

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

В целях ограничения и минимизации операционных рисков в Банке действует система Постоянного Надзора, представляющая собой формализованный контроль осуществления основных банковских операций и рисковых направлений деятельности.

Технологический риск

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 2011 г. были осуществлены следующие мероприятия:

- проведены работы по увеличению отказоустойчивости наиболее критичных для Банка информационных систем;
- проведены тесты работоспособности основных приложений на резервной площадке в случае возникновения проблем с работой основной площадки;
- проведены работы по обновлению версий ПО системного уровня для повышения отказоустойчивости систем и реализация новых возможностей ПО;
- проведены работы по обновлению оборудования производственных окружения для повышения стабильности и производительности работы;
- проведены работы по оптимизации работы функционала ПО;
- проведены работы по увеличению количества тестовых и предпродукционных окружений для повышения скорости и качества тестирования нового функционала;

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.

- улучшен процесс инцидент-менеджмента: теперь есть возможность связать различные инциденты и запросы, что позволяет более объективно оценивать масштаб и степень влияния инцидента, так же даёт дополнительную информацию для поиска причин инцидентов;
- актуализированы инструкции по проведению регламентных работ;
- актуализированы инструкции по предоставлению прав доступа;
- улучшен (автоматизирован) процесс управления изменениями ИТ-сервисов;
- проведены работы по оптимизации расходов на сопровождение фронт-офисных и бэк-офисных систем.

В рамках автоматизации банковских процессов:

- реализована возможность для клиентов Банка получать информацию о кредитной задолженности на сайте банка;
- реализован проект по контролю маршрутизации кредитных досье с целью исключения возможности потери кредитных досье;
- продолжаются работы по оптимизации информационных систем Банка с целью уменьшения количества используемых систем и вывода из эксплуатации неиспользуемых систем
- реализовано ряд проектов по унификации систем банка для возможности гибкой настройки информационных системы под различные модификации банковских продуктов
- автоматизирован учет амортизации для налогообложения.

Информационная безопасность

Банк непрерывно проводит мероприятия, направленные на поддержание необходимого уровня информационной безопасности. В 2011 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 функциональным обязанностям и занимаемой должности.
- Администраторы и привилегированные пользователи наделяются правами в информационных системах на основании приказов.
- В соответствии со стандартами международной Группы «Société Générale» в Банке создана система постоянного надзора, в рамках которой выполняется контроль критических процессов, в том числе и в информационных системах.
- Система менеджмента информационной безопасности корректируется в соответствии с изменениями в организационной структуре Банка и технических средствах обработки информации.
- В Департаменте информационных технологий используется единая служба для приема заявок от пользователей и регистрации событий. Для событий, классифицированных как инциденты информационной безопасности, выполняется анализ с привлечением специалистов Отдела информационной безопасности.
- Выполнена оптимизация процедур управления сложностью используемых паролей и блокировки учетных записей уволенных сотрудников.

На процедурном уровне информационная безопасность обеспечивается в следующих процессах:

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

К техническим мерам обеспечения информационной безопасности относятся:

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

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

В 2011 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;
- определены классы информационных систем персональных данных;
- разработаны и утверждены необходимые нормативные документы;
- разработаны частные модели угроз применительно к конкретным условиям функционирования информационных систем персональных данных.
- разработаны частные технические задания на создание системы защиты.
- произведена закупка и внедрение необходимых средств защиты в ЦО и региональных кредитно-кассовых офисах.

Для контроля обеспечения требований в области информационной безопасности законодательства РФ и ЦБ РФ в 2011 г. проводился аудит информационной безопасности с привлечением внешних экспертов и внутренних экспертов. Разработан и выполняется план повышения уровня защищенности.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

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

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

Коллекторская и претензионная работа Банка с просроченной ссудной задолженностью

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

- Обзвон, направление претензионных писем и SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection). Этот этап проходит в течении 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 в 2011 году на 90% находился на сопровождении партнеров банка – коллекторских агентств. Процесс осуществляется двумя способами: выезд по месту проживания (работы) заемщика или приглашение его в офис Банка для проведения переговоров. Личная беседа с заемщиком позволяет с большой степенью уверенности судить о перспективе погашения. На данной стадии работают бывшие сотрудники правоохранительных органов, имеющие опыт работы в области оперативно-розыскной деятельности. Если работа на данной стадии не приносит успеха, то ссуда переходит на этап Legal-collection.

Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений существенно оптимизирован – в настоящее время это потоковая процедура. Также Банком автоматизирован процесс подготовки заявлений. Значительно оптимизирована деятельность по получению судебных решений и оперативному возбуждению исполнительных производств. Выделение специальной группы специалистов позволило существенно ускорить время получения решений и возбуждения исполнительных производств, что значительно отражается на эффективности взыскания просрочки. В 2011 году Банк, являясь выгодоприобретателем по страховым случаям, оптимизировал процесс урегулирования страховых случаев со страховыми компаниями в рамках программ страхования жизни и здоровья заемщиков Банка.

В 2011 г. Банк предпринял ряд изменений в своей деятельности, которые позволили повысить общую эффективность претензионной работы. Было осуществлено внедрение нового операционного программного обеспечения (ПО), которое позволило повысить продуктивность в сфере сбора просроченной задолженности за счет автоматизации исходящего обзвона и увеличения количества исходящих звонков. В течение 2011 года данное ПО постоянно дорабатывалось и совершенствовалось. Были внедрены новые процедуры продвижения и оценки сотрудников. Были обновлены и приведены в соответствие действующие процедуры, сопровождающие сбор долгов на стадии Soft Collection. Также было запущено большое количество проектов, направленных на оптимизацию деятельности подразделения и максимизацию результатов.

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

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

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

В 2011 году в рамках совершенствования структуры Департамента претензионной работы было создано Управление по взаимодействию с внешними организациями. Основные задачи нового Управления - централизация документооборота и развитие коммерческого направления в общем процессе реализации залогового имущества Банка, а также сотрудничество с коллекторскими агентствами и сопровождение сделок по уступке неперспективных для взыскания портфелей кредитов.

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

4. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2011 год оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке и размещение облигаций Банка.

Финансовые результаты за 2011 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Банк привлекает денежные средства от группы ~~Soci~~^{et} Générale, от других Банков от международных финансовых институтов и корпоративных клиентов. Так в 2011 году Банк осуществил размещение биржевых облигаций серии БО-01. Общий объем выпуска составил 4 млрд. рублей, размер купона 7,15%.

Избытки ликвидности Банк размещает в высоко надежных российских банках, лимиты риска на которые согласовываются с департаментов рисков Société Générale.

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

Кредиты, предоставленные нерезидентам, составляли 0,008 % и 0,02 % от общих активов Банка на 01.01.2012 и 01.01.2011 гг., соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 23,7 % и 30,7% от общих пассивов Банка на 01.01.2012 и на 01.01. 2011 гг., соответственно.

Информация о географической концентрации привлеченных банком ресурсов по состоянию на 1 января 2012 и 1 января 2011 гг. представлена в следующей таблице:

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

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	01.01.2011 Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	207 069	0	0	0	207 069
Средства кредитных организаций в центральных банках	935 637	0	0	0	935 637
Средства в кредитных организациях	53 773	0	2 390	0	56 163
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	79 944 763	0	0	0	79 944 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	340 536	0	0	0	340 536
Прочие активы	1 026 500	0	0	0	1 026 500
Всего активов	82 508 278	0	2 390	0	82 510 668
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 000 000	0	0	0	2 000 000
Средства кредитных организаций	6 557 226	0	34 291 237	0	40 848 463
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 616 531	1 486	4 281 222	0	9 899 239
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	0	0	0	8 000 000
Прочие обязательства	796 988	0	880 352	0	1 677 340
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	50 207	0	87 543	0	137 750
Всего обязательств	23 020 952	1 486	39 540 354	0	62 562 792
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					19 947 876

5. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

В течение 2011 г. произошли следующие события, которые привели к существенным изменениям в деятельности Банка:

- Уверенный прирост кредитного портфеля (более 17%) в условиях роста спроса на кредитные продукты позволил Банку сохранить лидерские позиции в секторе авто- и потребительского кредитования в точках продаж.
- Рейтинговое агентство Moody's «16» декабря 2011 года поместило долгосрочные депозитные и долговые рейтинги Банка на пересмотр с возможностью их последующего понижения. Основной причиной помещения рейтингов на пересмотр явилось понижение долгосрочных рейтингов «Société Générale», которое обеспечивает поддержку рейтингов Банка. При этом значение самого рейтинга Банка оставалось неизменным в течение всего 2011 года и по-прежнему находилось на инвестиционном уровне «Вaa3/P-3»
- Банк продолжил сотрудничество с Международной финансовой корпорацией (IFC), но в связи с окончанием срока размещения было погашено два транша в сентябре и декабре 2011 года на общую сумму 1,1 млрд. руб. из восьми траншей, полученных в течение 2005 и 2006 годах. Банк планирует дальнейшее сотрудничество с IFC.
- Банк продолжил осуществление заимствований на внутреннем долговом рынке в 2011 году. Воспользовавшись благоприятной ситуацией на финансовом рынке Банк разместил «04» июля 2011 года биржевые облигации серии БО-01 на общую сумму по номинальной стоимости равную 4 млрд. руб. Номинальный срок биржевых облигаций составляет три года. Однако Банк предлагает держателям облигаций оферту со сроком исполнения через два года от даты размещения. Данные облигации были размещены по ставке 7,15% годовых, что является самой низкой ставкой размещения облигаций Банка. По состоянию на 01.01.2012 года в обращении находились пять выпусков облигаций Банка на общую сумму по номиналу равную 12 млрд. руб.
- В течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала, который по состоянию на 1 января 2012 г. достиг значения 21,66%, что более чем 2 раза превышает минимальное значение, установленное Центральным Банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Высокий уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость и дает возможность наращивать активы и поддерживать долю на рынке потребительского кредитования. Обеспечение высокого уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования является доказательством финансовой поддержки, оказываемой Банку международной банковской группой «Société Générale».

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

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

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

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

Обзор тенденций экономического развития

Согласно предварительным оценкам российская экономика закончила 2011 г. с приличными по мировым меркам результатами: рост ВВП – 4,2%, промышленного производства – 4,7%, профицит бюджета – 0,8% ВВП. Зафиксирована рекордно низкая инфляция – 6,1%.

Ускорение экономического роста в 2011 году произошло, как и ожидалось, главным образом, за счет увеличившихся темпов роста потребления домохозяйств. Рост потребления населения в 2011 г. является результатом как отложенного в кризис спроса, так и быстро увеличивающихся объемов банковского кредитования физических лиц. Стабильная ситуация на рынке труда и умеренный рост реальной заработной платы (3,3% в январе-ноябре 2011 г.) также способствует увеличению спроса со стороны домохозяйств. В то же время, есть основания полагать, что в 2012 г. темпы роста потребления домохозяйств снизятся и, возможно, основным источником роста будет выступать уже другая компонента внутреннего спроса – инвестиции.

В течение первых трех кварталов 2011 г. Темп роста импорта обгонял по темпам роста экспорт. Тем не менее, удешевление рубля в 4 кв. повлекло за собой замедление темпов роста импорта. По итогам 2011 г. импорт товаров и услуг увеличился на 28,9% - до 415,4 млрд. долл. (322,3 млрд. долл. в 2010 г.).

Отличительная черта прошедшего 2011 г. – значительный отток капитала, наблюдаемый практически на протяжении всех месяцев. По итогам года отток капитала оценивается Банком России на уровне 84,2 млрд. долл. (больше было зарегистрировано только в кризисный 2008 г. – 133,7 млрд. долл.). Внешний долг России, согласно оценке ЦБ РФ, составил по состоянию на 1 янв. 2012 г. 538,9 млрд. долл., что на 50 млрд. долл. больше, чем в начале 2011 года. Рост внешней задолженности происходил, главным образом, в частном секторе. Крупные российские заемщики активизировали свои займы на российском рынке. Поскольку большинство крупных российских компаний зарегистрировано в зарубежных юрисдикциях, кредитование или покупка облигаций таких компаний банками может отражаться на их балансах как кредит нерезидентам и регистрироваться как отток капитала.

Международные резервы покрывают внешний долг РФ, по состоянию на 1 янв. 2012 г., на 93%. Профицит федерального бюджета в 2011 г. составил 0,8% ВВП или 427,8 млрд. руб. (в 2010 г. дефицит составил 4% ВВП). Несмотря на некоторое снижение нефтегазового дефицита федеральный бюджет все равно сохраняет сильную зависимость от внешнеэкономической конъюнктуры (в частности цен на нефть).

В целом ситуация на денежном рынке стабильна, хотя ставки межбанковского рынка показали рост в этом году. Ставка рефинансирования ЦБ в течение года незначительно повышалась (на 0,25% в период с 03 мая по 25 декабря), но к концу года зафиксировалась на уровне 8%.

Аналитики рассматривают два варианта развития банковского сектора: Оптимистичный сценарий предполагает сохранение нынешней макроэкономической ситуации и стабильность цен на нефть (в пределах 90-110\$ за баррель) в течение большей части 2012 года. При возникновении локальных проблем с ликвидностью действующий механизм рефинансирования будет работать без существенных «сбоев». В случае реализации пессимистичного сценария резкое снижение цен на нефть (до 70-75\$ за баррель) будет сопровождаться дальнейшим усугублением ситуации на финансовых рынках и ростом убытков банков по операциям с ценными бумагами. По обоим сценариям массовых дефолтов банков не последует, а последствия дефицита ликвидности не окажутся критичными для банковской системы, так как Регулятор готов к неблагоприятным сценариям развития ситуации на денежном рынке.

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 2011 г. проводилась следующая работа:
- В соответствии со стандартами международной Группы «Сбербанк России» осуществляется работа в рамках постоянного надзора, которая позволяет реализовать контроля критических этапов кредитного процесса.
- С целью повышения качества работы персонала, на постоянной основе проводится программа оценки знаний сотрудников, участвующих в процессе оформления потребительских кредитов, в т.ч. и их руководителей. По результатам проводятся аттестации, тренинги с целью повышения качества знаний в области продуктов и сервисов Банка.
- С целью повышения контроля над маршрутизацией кредитных досье, разработана 1 фаза Программы «Маршрутизации кредитных досье», что позволит контролировать в режиме on-line местонахождение кредитного досье, а также выявлять случаи с последующей идентификацией сотрудников и Торговых точек партнеров, нарушивших сроки передачи кредитных досье в региональные ККО/ЦО Банка.
- В целях предупреждения/исключения ошибок в персональных данных клиентов и поддержания банковской отчетности на высоком уровне, на постоянной основе проводится техническая модернизация фронт-офисного и бэк-офисного программного обеспечения в части усовершенствования формата ввода/хранения клиентской информации.

На протяжении 2011 г. Банком активно развивалась услуга «Инфо-банк», позволяющая клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам. В 2011 г. были внесены следующие изменения в систему:

- доработан интерфейс;
- реализован доступ к просмотру остатка на счете, открытого для погашения кредита, и к остатку на счете по ссудной задолженности;
- предоставлена информация по дате и сумме последнего зачисления;
- реализовано напоминание клиенту о предоставлении страхового полиса и ПТС в Банк.

Запущена новая услуга SMS – оповещения, которая заключается в ежемесячной рассылке напоминания о необходимости внесения ежемесячного платежа и уведомление о распределении денежных средств.

Проводится работа по напоминанию клиентам, имеющим договора залога на автотранспортное средство, о необходимости пролонгации страхового полиса.

В 2011 г. проводились мероприятия по повышению качества обслуживания клиентов как в офисах Банка, так и по телефону.

С целью повышения качества обслуживания в Контакт – центре в 2011 проводились следующие мероприятия:

- Упрощена и адаптирована согласно комментариям клиентов автоматизированная голосовая система (IVR). Для удобства ее использования, схема голосового меню размещена на сайте Банка;
- Увеличен срок хранения записей разговоров. Это позволило проводить анализ по всем жалобам клиентов на работу контакт - центра;
- Модифицированы сценарии разговоров с целью сокращения времени обслуживания.

В рамках программы управления качеством обслуживания проводятся регулярные исследования:

- В области качества обслуживания существующих, потенциальных и потерянных клиентов;
- Степени удовлетворенности обслуживания с первого обращения;
- Соблюдения стандартов обслуживания в Контакт – центре.

Для повышения удобства взаимодействия клиентов с Банком развиваются дополнительные каналы коммуникации: e-mail, Интернет сайт, SMS –информирование. На этапе внедрения на сайте Банка находятся такие услуги как «обратный звонок с сайта» и «on-line консультант», позволяющие клиенту в реальном времени получать актуальную обратную связь.

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

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

- контроль своевременной активации кредитной карты в операционной системе;
- контроль своевременной блокировки (по инициативе клиента и Банка) кредитной карты в операционной системе;
- 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.

6. Внутренний контроль

Система внутреннего контроля Банка организована и осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 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, формирования ресурсной базы, Информационной безопасности), а также иными документами, регламентирующими порядок осуществления операций и организацию системы внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке, обязательной и неотъемлемой его частью является постоянный последующий контроль. Осуществление ежедневного контроля помогает оперативно реагировать на изменение условий и избегать неоправданных затрат. В рамках осуществления указанного контроля в Банке продолжает действовать система Постоянного надзора.

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

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

В 2011 г. в рамках проведения мониторинга состояния системы внутреннего контроля в Банке СВК регулярно осуществляла тематические проверки, направленные на выявление рисков, давала оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и организации системы внутреннего контроля, проводила проверки соответствия внутренних документов Банка нормативно-правовым актам. Также проводились внеплановые проверки отдельных направлений деятельности. Особое внимание уделялось контролю за кредитным и операционным рисками, а также осуществлению проверок деятельности региональной сети Банка. С целью более эффективного контроля деятельности и функционирования региональных подразделений Банка в состав СВК входил отдел по контролю региональной сети. Общая численность служащих СВК на конец года составила 16 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.

7. Информация об учетной политике Банка.

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.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2011 году и ранее отсутствовали. Банк в течение 2011 года не вносил существенные изменения в учетную политику на 2011 год, которая была введена в действие в соответствии с приказом № 960 от 31.12.2010.

Годовой отчет Банка за 2011 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» (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2012 г.);
- 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 2012 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 2012).

Годовой бухгалтерский отчет за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

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.

Правила нумерации лицевых счетов рабочего плана счетов Банка, а также взаимодействие подразделений Банка и документооборот при открытии лицевых счетов определяется соответствующих внутрибанковским регламентом (МИ.8.40-04)

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:

- валюта кредита;
- размер процентной ставки по первичному кредитному договору (в процентах);
- дата (срок) ежемесячного погашения (внесения аннуитетного платежа) должником (Заемщиком), обусловленная первичным кредитным договором;
- цедент.

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

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

Порядок учета основных средств банка, нематериальных активов и материальных запасов изложен в Приложении 4 к Учетной политике банка на 2011 год

Учет обязательств по вкладам граждан

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

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

Собственные ценные бумаги

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

2. Счета настоящего подраздела предназначены для учета: операций, связанных с выпуском Банком долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными Банком ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств.

3. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

4. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

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

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

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

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера

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

- не урегулированные на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споры, вероятность потерь по которым, согласно мотивированному суждению Банка, максимально вероятна; - не завершённые на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды,

- санкции регулирующих органов (ЦБ РФ, налоговые органы), наложенные на Банк по результатам проверок, информация по которым имеется в распоряжении Банка, но официальные документы на дату составления отчета отсутствуют

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

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

Доходы, расходы, финансовые результаты

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

1. Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и прочее) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и прочее), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3. Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

4. Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными, либо прочими, исходя из их характера, условия получения (уплаты), периодичности совершения сделок и операций, видов операций.

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.

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

В принятой на 2011 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, введенные с 1 января 2011 года нормативными документами ЦБ РФ.

В соответствии с приказом Минфина РФ № 186-н от 24 декабря 2010 года, начиная с 1 января 2011 года, увеличен до 40 тыс. рублей лимит отнесения имущества к основным средствам.

Внесенные изменения существенно не повлияли на сопоставимость показателей финансовой отчетности за 2011 и 2010 гг.

Информация об изменении учетной политики на 2012 год.

В принятой на 2012 год Учетной политике Банка не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, кроме внесения изменений в части учета производных финансовых инструментов на основании с Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

8. Мероприятия, связанные с подготовкой к составлению годового бухгалтерского отчета.

Проведенная ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 г., а также инвентаризация имущества Банка по состоянию на 01 декабря 2011 г., не выявили существенных нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

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

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года. Банком получены подтверждения по корреспондентским счетам Банка, по всем депозитным счетам клиентов, по всем привлеченным и размещенным МБК, а также подтверждено клиентами основная сумма остатков на счетах юридических лиц.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным счетам по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

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

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

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2012 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2011 году.

Общая сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 1 января 2012 г. составила 563 454,8 тыс. руб. В рамках подготовки годового отчета за 2011 год обязательства поставщиков были предварительно подтверждены уполномоченными сотрудниками Банка при инвентаризации расчетов по состоянию на 01 декабря 2011 г.

Существенную долю (39,7% или 223 694,2 тыс. руб.) в общей сумме дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями на 1 января 2012 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 540 990,5 тыс. руб. При этом в период проведения операций СПОД Банком признаны расходы по хозяйственным операциям в размере 42 528,9 тыс. руб. и доходы в размере 20 064,6 тыс. руб., что отразилось на финансовом результате Банка за 2011г. Сверка взаимных расчетов была продолжена Банком и после завершения операций СПОД, в результате чего была исключена необходимость подписания двусторонних актов с 399 контрагентами из-за отсутствия обязательств последних перед Банком.

Причины формирования существенной суммы дебиторской задолженности в балансе Банка по состоянию на 1 января 2012 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 2012 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.

9. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации.

В Банке отсутствует концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2012 года в силу специализации Банка на кредитовании населения Российской Федерации на потребительские нужды.

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

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

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	рас- чет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2045254	45912	1999342								186363	186034	186442	186442			
1.1	корреспондентские счета	51829	43355	8474				X	X	X	X	329	X	329	329			
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1845918		1845918								184592	184592	184592	184592			
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие требования	146696	2536	144160								1442	1442	1442	1442			
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	811	21	790								X	X	79	79			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	846663	564255	165859	95871		20678				17701	51048	51048	51215	7891	22646		20678
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	247588		135776	94886		16926				16926	46669	46669	46669	7590	22153		16926
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования	598798	564147	30081	985		3585				775	4379	4379	4379	301	493		3585
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	277	108	2			167					X	X	167				167
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																	
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	211	9				202					202	202	202				202
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты																	

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2011 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	рас- чет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	323349	47740	275609								3494	2622	3494	3494			
1.1	корреспондентские счета	57053	43618	13435				X	X	X	X	872	X	872	872			
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	262165		262165								2622	2622	2622	2622			
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие требования	4102	4102															
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	29	20	9								X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	636352	532066	80344	4006		19936				17701	21392	21392	21582	805	841		19936
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	56450		37647	1877		16926				16926	17697	17697	17697	377	394		16926
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования	579448	531802	42697	2129		2820				775	3695	3695	3695	428	447		2820
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	454	264				190					X	X	190				190
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																	
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	218	3				215					215	215	215				215
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды																	
3.5	прочие требования	218	3				215					215	215	215				215
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам											X	X					
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	959919	579809	355953	4006		20151				17701	25101	24229	25291	4299	841		20151
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	335092	1030	312355	4006		17701				17701	21666	21666	21666	3124	841		17701
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	рас- чет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
	Справочно:																	
5	Предоставленные <i>акционерам/участникам</i> ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	0																
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0																
6.1	в том числе <i>акционерам/участникам</i>																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	0																

Кроме того, задолженность по предоставленным физическим лицам ссудам, сгруппированная в портфели однородных ссуд, составляет на 1 января 2011 года 89 771 648 тыс.руб., включая требования по получению процентных доходов в сумме 1 050 964 тыс. руб.

Распределение кредитного портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, и сформированный Банком резерв на возможные потери в зависимости от срока просроченных платежей по таким ссудам на 1 января 2011 года представлены в таблице (в тыс. руб.) :

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	88 720 684	11 489 545
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	66 559 266	8 148 656
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	53 416 771	267 084
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 244 760	48 671
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 101 637	251 614
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	874 281	432 070
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	7 921 817	7 149 217
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	22 161 418	3 340 889
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	17 358 263	173 583
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 197 358	67 214
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	291 690	99 426
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	271 017	166 002
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	3 043 090	2 834 664
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	1 050 964	736 798

Общая величина сформированных Банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности показана в Отчете об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года. При этом данные Отчета на начало отчетного периода показывают соответствующие данные по состоянию на 01.01.2011, а именно:

- по строке 4.1. – фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
- по строке 4.2. – фактически сформированный резервы по требованиям по получению процентных доходов и комиссий по ссудам, а также по прочим активам, по которым у Банка существует риск понесения потерь
- в разделе «Справочно» - формирование и восстановление в течение 2011 года резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов и комиссий по ссудам, в разрезе оснований для изменения суммы резерва

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

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 января 2012 года:

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

По состоянию на 1 января 2011 года:

Номер стро- ки	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	рас- чет- ный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный итого	по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1136862		960739	176123			46593	46593	46593	9607	36986		
1.1	со сроком более 1 года													
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2.1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:													
3.1	со сроком более 1 года													
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													
4.1	со сроком более 1 года													
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:													
5.1	со сроком более 1 года													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	1136862		960739	176123			46593	46593	46593	9607	36986		
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)													
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1792161	1636051	151224		4102	784	3613	3613	3613	1705		1395	513
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1792161	1636051	151224		4102	784	3613	3613	3613	1705		1395	513
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	Портфель акцептов и авалей													
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

Но- мер стро- ки	Наименование инструмента	1 января 2012 года					1 января 2011 года				
		Сумма тре- бова- ний	Сумма обяза- тельств	Нереали- зованные курсовые разницы (положи- тельные)	Нереализо- ванные курсовые разницы (отрица- тельные)	Резерв на возможные потери	Сумма тре- бова- ний	Сумма обяза- тельств	Нереали- зованные курсовые разницы (положи- тельные)	Нереализо- ванные курсовые разницы (отрица- тельные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	539122	564585		25463	25463	1022160	1066302		44142	44142
1.1	иностранная валюта	539122	564585		25463	25463	1022160	1066302		44142	44142
1.2	драгоценные металлы										
1.3	ценные бумаги										
1.4	другие										
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:										
2.1	иностранная валюта										
2.2	драгоценные металлы										
2.3	ценные бумаги										
2.4	другие										
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:										
3.1	иностранная валюта										
3.2	драгоценные металлы										
3.3	ценные бумаги										
3.4	другие										

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки

Но- мер стро- ки	Виды беспоставочных сделок	1 января 2012 года					1 января 2011 года				
		Сумма тре- бова- ний	Сумма обяза- тельств	Нереали- зованные курсовые разницы (положи- тельные)	Нереализо- ванные курсовые разницы (отрица- тельные)	Резерв на возможные потери	Сумма тре- бова- ний	Сумма обяза- тельств	Нереали- зованные курсовые разницы (положи- тельные)	Нереализо- ванные курсовые разницы (отрица- тельные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:						121462	164400		42938	43401
1.1	иностранная валюта						121462	164400		42938	43401
1.2	драгоценные металлы										
1.3	ценные бумаги										
1.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)										
1.5	другие										
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:										
2.1	иностранная валюта										
2.2	драгоценные металлы										
2.3	ценные бумаги										
2.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)										
2.5	другие										
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:										
3.1	иностранная валюта										
3.2	процентная ставка										
3.3	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)										
3.4	другие										

11. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

По состоянию на 1 января 2012 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, СКТ, БСЖВ, SG, Русфинанс, Сожекап, Союзник, Столичный Экспресс)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	2 701		1 083	3 784
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	0			0
резерв на возможные потери	0			0
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	1 661 326			1 661 326
просроченная задолженность	0			0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	184 592			184 592
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Прочие активы	788			788
Средства кредитных организаций	9 769 222		31 596 236	41 365 458
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:			7 326 334	7 326 334
вклады физических лиц				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые обязательства				
Прочие обязательства	152 622		790 728	943 350
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон			25 463	25 463
Безотзывные обязательства				
Выданные гарантии и поручительства				
Условные обязательства некредитного характера				

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

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

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

По состоянию на 1 января 2011 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, СКТ, БСЖВ, SG, Русфинанс, Сожекап, Союзник, Столичный Экспресс)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях				0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	0		0	0
резерв на возможные потери	0		0	0
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	0		0	0
просроченная задолженность	0		0	0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0		0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Прочие активы	0		0	0
Средства кредитных организаций	1 000 000		39 031 237	40 031 237
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:			3 831 203	3 831 203
вклады физических лиц				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые обязательства				
Прочие обязательства	2 148		912 150	914 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			87 543	87 543
Безотзывные обязательства				
Выданные гарантии и поручительства				
Условные обязательства некредитного характера				

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, СКТ, БСЖВ, SG)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	41		12 872	12913
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями				
от вложений в ценные бумаги	0		0	
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	2148		4 510 505	4 512 653
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями			114 049	114 049
по выпущенным долговым обязательствам				
Чистые доходы от операций с иностранной валютой			-19 175	-19175
Доходы от участия в капитале других юридических лиц				
Комиссионные доходы				
Комиссионные расходы				
Другие существенные виды доходов/расходов	7 670		-2 738	4 932

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка

В 2011 и 2010 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	2011 год, тыс.руб.	2010 год, тыс.руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	31 224	27 818
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	31 224	27 818
2	Долгосрочные вознаграждения	0	5 899
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	8 436	7 656
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	6

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

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу регулируется локальными нормативными актами Банка, определяющими размер и порядок выплаты материального вознаграждения.

Банк имеет право премировать основной управленческий персонал за высокие достижения в труде и иные показатели. Основными показателями премирования являются:

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

Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала Банка являются:

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

12. События после отчетной даты

Годовой отчет Банка за 2011 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 2011 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 2011 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 2012г.

Банк полагает, что на момент формирования годового отчета за 2011 год отсутствуют некорректирующие события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовый результат Банка, а также на состояние его активов и обязательств.

В течение 2011 г. не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством РФ.

Значительным событием, произошедшим после декабря 2011 года, но не требующим внесения изменений в отчетность за 2011 год, Банк признает выпуск на российский рынок 6 марта 2012 дополнительной серии облигаций номинальной стоимостью 4 млрд. руб. со сроком на 3 года и с правом продажи через (либо в течение) 1,5 года и фиксированной процентной ставкой 8,75%

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 2012 г., отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г., отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2012 г., сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012г., аудиторского заключения по годовому отчету и пояснительной записки.

13. Долгосрочная стратегия Банка и краткосрочные стратегические задачи

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.

В основе долгосрочной стратегии Банка лежат следующие принципы:

1) Специализация на кредитовании физических лиц в точках продаж и с использованием технологии прямого маркетинга. В рамках данного направления Банк осуществляет:

- кредитование на покупку транспортного средства
- кредитование на покупку товаров длительного пользования
- кредитование с использованием пластиковых карт международных платежных систем
- кредитование с использованием технологии прямого маркетинга.

2) Дальнейшее развитие и оптимизация региональной сети планируется осуществлять, в основном, за счет открытия новых точек продаж и установки платежных терминалов. Также планируется освоение новых регионов

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

- разработка совместных программ кредитования клиентов, позволяющих реализовывать индивидуальный подход к нуждам партнеров, и предполагающих совместное планирование объемов продаж и контроль выполнения плановых показателей в каждой отдельной торговой точке
- построение долгосрочных отношений с партнерами с целью получения конкурентного преимущества
- разработка совместных программ продвижения кредитных продуктов, рекламных кампаний с последующей оценкой эффективности проводимых мероприятий.
- 4) Повышение эффективности управления кредитными рисками, заключающейся в ограничении уровня принимаемых Банком рисков при одновременном достижении заданного уровня доходности деятельности, в соответствии с интересами собственников и вкладчиков Банка.

5) Повышение операционной эффективности. Ограничение расходов и снижение затрат при одновременном сохранении позиций в занятых сегментах рынка являются неперенными условиями деятельности Банка.

В краткосрочной перспективе ключевыми задачами для банка являются:

- 1) совершенствование банковских технологий в направлении качественного обслуживания клиентов
- 2) достижение высокого уровня лояльности к бренду ООО «Русфинанс Банк» с ориентацией на долгосрочное сотрудничество с клиентом (неоднократное использование клиентом предлагаемых кредитных продуктов).

Приоритетными направлениями работы для Банка в области автокредитования является развитие существующих связей и привлечение новых партнеров - автопроизводителей и сетевых дилеров. В качестве ключевого конкурентного преимущества ООО «Русфинанс Банк» 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. Планируется подключение новых федеральных партнеров, запуск новых сегментов кредитования, разработка новых кредитных продуктов, упрощение клиентских документов для оформления кредита, а также проведение маркетинговых акций для клиентов и партнеров РФБ.

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

14. Публикация пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету

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 19 марта 2012) не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.rusfinancebank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Председатель Правления

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Арно Леклер

Главный бухгалтер

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

С.В. Буйдинова

20_ апреля 2012 года