

Утверждено
Единственный Участник
ООО «Русфинанс Банк»
Решение № 53
от 30.04.2010г.

Годовой Отчет
ООО «Русфинанс Банк»
за 2009 год

Годовой отчет за 2009 год ООО «Русфинанс Банк»

1. Основным направлением деятельности Банка в 2009 г. являлось потребительское кредитование населения, главным приоритетом которого было автокредитование, что соответствует стратегии Банка.

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

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

2. Краткий обзор существенных изменений.

В течение 2009 г. произошли следующие события, которые привели к существенным изменениям в деятельности Банка:

- Сохранение размера кредитного портфеля в условиях снижения потребительского спроса на кредитные продукты позволило Банку сохранить лидерские позиции в секторе авто- и потреб-кредитования в точках продаж.
- Рейтинговое агентство Moody's 24 апреля 2009 г. пересмотрело рейтинг материнской компании - группы «Société Générale», что явилось основной причиной снижения рейтинга Банка с «Ваа2» до «Ваа3», прогноз при этом не изменился и подтвержден на уровне «Стабильный». 18 ноября 2009 г. рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинги Банка на уровне «ВВ+/В/ruАА», после чего осуществило отзыв данных рейтингов по инициативе Банка. В условиях мирового финансового кризиса и сокращение возможностей доступа на западные долговые рынки руководство Банка посчитало достаточным поддерживать только один международный кредитный рейтинг. Таким образом, на конец отчетного периода Банк обладал единственным кредитным рейтингом инвестиционного уровня «Ваа3», прогнозом «Стабильный» от рейтингового агентства Moody's.
- Банк успешно продолжил сотрудничество с Международной финансовой корпорацией (IFC) и воспользовался правом на продление полученных ранее траншей в рамках действующей кредитной линии Банку на общую сумму 155 млн. долларов США. Все транши могут быть продлены по схеме rouble-linked loan (кредит, номинированный в долларах, но размер которого зафиксирован в рублях на дату предоставления ресурсов), что существенно снижает валютные риски Банка в условиях, когда основная масса активов номинирована в рублях.
- В мае 2009 г. Банк успешно погасил свои облигации 3 серии номинальной стоимостью 4 миллиарда рублей. Облигации были размещены сроком на 2 года, размер купона составил 7,55% годовых. Новых размещений своих облигаций в 2009 г. Банк не осуществлял в связи с неблагоприятной ситуацией на долговых рынках.
- В течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала, который по состоянию на 1 января 2010 г. достиг значения 19,8%, что в два раза выше минимального нормативного значения, установленного Банком России. Высокий уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость, что особенно важно во время финансового кризиса. Высокое значение достаточности капитала дает возможность Банку как увеличивать активы, так и создавать резервы на возможные потери по ссудам с минимальным риском необходимости увеличения капитала. Обеспечение высокого уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования является доказательством

финансовой поддержки, оказываемой Банку материнской компанией - международной банковской группой «Société Générale».

Операционная среда – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в РФ в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. 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.

Продолжающийся мировой кризис ликвидности – Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 г. и усилившийся с августа 2008 г., привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в РФ, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось усиление негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику РФ, приведя к сокращению ВВП, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, РФ столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 г. и 31 декабря 2008 г., составил соответственно 8.8% и 13.3%). В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 г.г. были подвержены значительным колебаниям. Правительством РФ инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики РФ. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

Хотя многие страны, в т.ч. РФ, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Несмотря на принятые правительством РФ стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий РФ, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно доступности и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах развития ее деятельности.

Такие факторы, как рост безработицы в РФ, снижение ликвидности и прибыли предприятий, а также увеличение числа дефолтов предприятий и физических лиц по обязательствам, оказывают негативное влияние на способность заемщиков обеспечить погашение задолженности перед Банком. Кроме того, изменение экономической ситуации привело к падению стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по займам и иным обязательствам. В соответствии с

имеющейся информацией, руководство провело оценку обесценения с учетом прогнозной величины будущих потоков денежных средств.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

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

Налогообложение - По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение 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. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

3. Краткий обзор концентрации рисков

3.1.1 Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым был подвержен Банк в 2009 г., является **кредитный риск**. На конец 2009 г. доля кредитов физическим лицам составляла 70,4% валюты баланса. Кредитный портфель физических лиц в размере 81 669 084 тыс.руб. на конец 2009 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 79,3%,
- кредитов на потребительские цели – 12,9%,
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 6,6%,
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 1,2%.

Такая структура кредитного портфеля обусловлена стратегией развития Банка на 2009 г., в которой значительный акцент сделан на развитие потребительского кредитования и автокредитования.

Доля просроченной задолженности на конец 2009 г. была на уровне 6,7% (на конец 2008 г. доля просроченной задолженности составила 3,2%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составляли автокредиты и потребительские кредиты – 60,3% и 32,4%, соответственно. Остальные 7,3% просроченной задолженности приходилось на кредиты, предоставленные посредством банковских карт, и кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов (включая полученные по договору уступки прав требования) – 5,1%,
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 23,1%,
- для потребительских кредитов – 16,8%,
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 3,2%.

Значительную долю просроченной задолженности на конец 2009 г. составляли кредиты со сроком просроченной задолженности длительностью более года (около 69,3% от всей просроченной задолженности).

3.1.2 Согласно стратегии развития и ввиду концентрации деятельности Банка на кредитовании физических лиц, сформированный Банком за 2009 г. кредитный портфель характеризуется высокой степенью диверсификации. На конец 2009 г. действовало:

- около 302,4 тыс. кредитных договоров по автокредитам,
- около 699,9 тыс. кредитных договоров по кредитам на потребительские нужды,
- около 76,6 тыс. договоров по предоставлению кредитов посредством банковских карт (имеющих ссудную задолженность),
- около 109,8 тыс. кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга.

Средняя сумма кредита на конец 2009 г составляла:

- по автокредитам – 214,2 тыс. рублей,
- по кредитам на потребительские нужды - 15,1 тыс.рублей,
- по кредитам, предоставленным посредством банковских карт (имеющим ссудную задолженность) – 12,9 тыс. рублей,
- по кредитам, предоставленным с применением технологий прямого маркетинга – 48,8 тыс.рублей.

За 2009 г. было выдано:

- 82 096 автокредитов со средней суммой кредита 299,2 тыс. рублей,
- 758 063 кредита на потребительские нужды со средней суммой кредита 19,7 тыс. рублей,
- 79 902 банковские карты со средним кредитным лимитом 20,3 тыс. рублей,
- 95 786 кредитов, предоставленных с применением технологий прямого маркетинга, со средней суммой 60,0 тыс.рублей.

В 2009 г. Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля, соответствующей требованиям Центрального банка РФ. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд (98,7% от совокупного кредитного портфеля). На конец 2009 г. было выделено 12 однородных портфелей:

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

Средний норматив резервирования по портфелям однородных ссуд на конец 2009 г. составил 12,63%, что на 6,12 процентных пункта выше, чем в начале 2009 г. (для сравнения на 01.01.2009 средний норматив составлял 6,51%). В условиях общего спада экономики и ухудшения макроэкономической ситуации в первом полугодии 2009 г. и ее стабилизации в конце 2009 г. на изменение нормативов резервирования оказали влияние несколько факторов: повышение эффективности имеющихся и внедрение дополнительных специально адаптированных под кризисные условия механизмов оценки потенциальных заемщиков, модернизация продуктовой линейки Банка в сторону повышения обеспеченности выдаваемых ссуд и отказа от высокорисковых продуктовых предложений, с одной стороны; снижение объемов кредитования и, как следствие, доли в совокупном кредитном портфеле однородных ссуд менее подверженных кредитному риску

автокредитов и увеличение объема сформированного резерва по портфелям потребительских кредитов, отличающихся быстрой амортизацией (в связи с короткими сроками кредитования), с другой.

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.

3.1.3 В 2009 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, качество и оперативность 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 (учитывая существенные объемы продаж в 2007-2008 г.г.) с использованием лучших мировых методик, адаптированных к текущим условиям кредитования (включая кризисные явления второй половины 2008 - 2009 г.г.).

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.

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 менеджеров Банка.

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

- Обзвон, направление претензионных писем и SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection). Этот этап проходит в течении 120 дней с даты возникновения просроченной задолженности. Обзвон проблемных клиентов ведут подготовленные специалисты Управления первоначального сбора задолженности (УПЗС) со специально оборудованных рабочих мест с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности. Всего на стадии Soft Collection погашается более 80% кредитов, вышедших на просрочку. Если же работа на стадии обзвона не привела к положительному результату, либо с заемщиком произошли форс-мажорные события (смерть, тяжелая болезнь, потеря основного источника дохода и т.д.), то договор передается на стадию «личных встреч», или Field-collection.

- Процесс личного контакта с клиентом (этап Field-collection). Данный процесс осуществляется двумя способами – выезд по месту проживания (работы) заемщика или приглашение его в офис Банка для проведения переговоров. Личная беседа с заемщиком позволяет с большой степенью уверенности судить о перспективе погашения. На данной стадии работают бывшие сотрудники правоохранительных органов, имеющие опыт работы в области оперативно-

розыскной деятельности. Если работа на стадии не приносит успеха, то ссуда переходит на этап Legal-collection.

- Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений в 2009 г. был существенно оптимизирован – в настоящее время это потоковая процедура. Банк автоматизировал процесс подготовки заявлений. В течение трех дней с момента идентификации кредитного договора в системе иск Банка направляется в суд. После вынесения судебного решения выдается исполнительный лист (судебный приказ), который уходит в службу судебных приставов. По сравнению с 2008 г. количество заявлений, направляемых в суды, находится на стабильном уровне – порядка 50 000 заявлений в год. Такой объем направляемых исков достигнут за счет интенсификации труда, разработки шаблонных образцов и автоматизации процессов. Не смотря на кризис, количество исков в суд не увеличилось - это объясняется введением дополнительных инструментов, отсекающих направление исков в суд по договорам с небольшими суммами задолженности.

3.1.5 В 2009 г. Банк предпринял ряд изменений в своей деятельности, которые позволили повысить общую эффективность претензионной работы. В феврале 2009 г. было внедрено новое программное обеспечение, которое позволило более эффективно обслуживать кредиты. С целью наиболее эффективного сбора долгов было продлено время обработки на стадии Soft до 120 дней. Также было запущено большое количество проектов, направленных на оптимизацию деятельности подразделения и максимизацию результатов. Среди сотрудников УПСЗ на постоянной основе проводились тренинги с целью повышения качества работы специалистов дозвона, были построены и введены новые тренинги. В организации и проведении тренингов принимали участие специалисты-психологи, которые акцентировали внимание специалистов Банка на методах психологического ведения переговоров с должниками.

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

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

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

Помимо безусловного соблюдения нормативов ликвидности, поддержания необходимого значения среднехронологической величины остатков на корреспондентском счете, установленных Центральным банком РФ, Банк ставит перед собой дополнительные задачи по оптимизации управления ликвидностью. Банк готовит следующие формы, которые позволяют ему эффективно управлять ликвидностью:

- Два раза в день: платежный календарь с целью определения мгновенной и текущей ликвидности;
- Еженедельно: прогноз предполагаемых денежных потоков;
- Два раза в год: 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 материнской компании.

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

Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса (кредитный портфель Банка на 01.01.2010 состоит на 96,4% из рублевых ссуд, что на 1,9% больше, чем на 01.01.2009). Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют. При резком увеличении длинной или короткой позиции Банк осуществляет мероприятия по сокращению открытой позиции, используя:

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

3.4. Управление **процентным риском** и, соответственно, фиксация процентной маржи является для Банка важнейшим элементом управления рисками. В управлении процентным риском Банк руководствуется внутренней «Стратегией в области управления процентным риском» и «Методикой количественного расчета уровня процентного риска ООО «Русфинанс Банк». Банк не спекулирует на кривой доходности и не проводит процентную политику исходя из макро-гипотез изменений процентных ставок. Напротив, Банк пытается максимально сбалансировать активы и пассивы по срокам и по валютам. Кредитная линия Группы «Société Générale» (Париж) как гибкий инструмент фондирования позволяет Банку максимально эффективно управлять срочной структурой пассивов, минимизируя тем самым риск временных разрывов, возникающий в следствии несопоставимости активной и пассивной частей баланса по срокам. Банк на ежеквартальной основе осуществляет гэп-анализ, который позволяет определить разрывы по срочности между активами и пассивами. Результатом этого анализа является более эффективное использование источников рефинансирования. Банк, благодаря большой статистической базе погашений, а также эффективным инструментам управления процентным риском, имеет существенное конкурентное преимущество и может оперативно реагировать на структурные изменения на рынке. В случае существенных разрывов Банк может использовать производные финансовые инструменты, а также своевременно и адекватно рынку формировать активную ставку по выдаваемым кредитам.

3.5. Управление **операционным риском** входит в систему управления основными банковскими рисками. Координацию данной деятельности осуществляет отдел по управлению операционными рисками в соответствии с рекомендациями Центрального банка РФ и внутренними стандартами Группы «Société Générale».

Банк на систематической основе проводит идентификацию и оценку операционных рисков текущей деятельности и новых проектов, разрабатывает мероприятия по управлению

операционными рисками, осуществляет мониторинг и контроль за деятельностью подразделений Банка в области управления операционными рисками. Сводный анализ выявленных рисков и предложения по их минимизации рассматриваются высшими органами управления Банка ежеквартально.

В течение четырех лет в Банке действует система по сбору данных о потерях от операционных рисков, что позволяет оценить реальные и потенциальные потери от проявления указанного вида риска.

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

В рамках управления операционными рисками проводится работа по формированию плана непрерывности бизнеса, при этом на постоянной основе осуществляется анализ влияния на деятельность Банка возникновения каких-либо чрезвычайных ситуаций.

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

3.6. С целью снижения **технологических рисков** сбоев в работе ИТ-оборудования и информационных систем, а также для обеспечения стабильности в работе бизнес-подразделений в 2009 г. были осуществлены следующие мероприятия:

- существенно увеличены ресурсы серверного и телекоммуникационного оборудования;
- проведены работы направленные на создание единого дата-центра, способного поддерживать непрерывность бизнес-процессов Банка;
- приведены в соответствие права пользователей в информационных системах согласно "СТО БР ИББС-1.0-2008";
- проведены работы для информационной системы Банка «Card Management Suite», направленные на увеличение быстродействия и отказоустойчивости;
- проведены работы по увеличению производительности комплекса систем, направленного на работу с клиентами и партнерами Банка;
- оптимизированы регламентные и технологические работы для сокращения времени обработки информации, увеличение которого явилось следствием увеличения общего объема информации;
- существенно расширен функционал системы подготовки обязательной отчетности Центрального банка РФ;
- продолжены работы по автоматизации наиболее трудоемких процессов деятельности Банка;
- создана и актуализирована регламентирующая документация по тестированию информационных систем;
- переведена одна их систем фронт-офис на промышленную СУБД, что повысило отказоустойчивость системы.
- проведены работы по оптимизации закупок расходных материалов, интернет-трафика.

Для снижения рисков, вызванных неисполнением персоналом Банка своих функциональных обязанностей вследствие несвоевременного или некачественного получения ИТ-сервисов,

постоянно проводятся мероприятия по оптимизации деятельности подразделений Департамента информационных технологий, включая внутреннюю автоматизацию Департамента.

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

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

Большое внимание при заключении договоров в области ИТ, при осуществлении взаиморасчетов и организации документооборота в Банке уделяется сокращению сроков закрытия образовавшейся задолженности.

В 2009 г. принят ряд мер по сокращению объема кредиторской и дебиторской задолженности по ИТ направлению, что позволило на 60% сократить сумму задолженности на конец 2009 г. в сравнении с 2008 г.. Доля просроченной задолженности на конец года сократилась с 75% до 61%.

Для проверки данных по затратам были оформлены акты сверки с контрагентами. Налаженное взаимодействие между ИТ подразделениями Банка и партнерами позволяет минимизировать сроки оказания и подтверждения услуг, проведения взаиморасчетов.

Банк непрерывно проводит мероприятия, направленные на поддержание необходимого уровня информационной безопасности. В 2009 г. была проведена 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,
- Контроль переписки пользователей в корпоративной почтовой системе,

- Обучение новых сотрудников основным правилам безопасной работы в системах Банка и требованиям регламентов в рамках программы “День знакомства с Компанией”.

К техническим мерам обеспечения ИБ 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 2009 г. Банк стартовал комплексный проект по выполнению требований федеральных регулирующих органов в области защиты персональных и созданию системы защиты персональных данных. Банк зарегистрирован в едином реестре Роскомнадзора как оператор персональных данных. В рамках проекта проведены начальные работы по приведению информационных систем персональных данных в соответствие с требованиями законодательства в области персональных данных, в частности:

- Анализ правовых вопросов защиты персональных данных.
- Обследование информационных систем персональных данных и анализ потоков персональных данных
- Оценка выполнения обязанностей по обеспечению безопасности персональных данных требованиям законодательства РФ в области персональных данных.
- Анализ по логическому структурированию (объединению/сегментированию) информационных систем персональных данных.
- Определен перечень персональных данных, подлежащих защите от несанкционированного доступа
- Определен режим обработки персональных данных в целом и в отдельных компонентах
- Определен класс информационных систем персональных данных.
- Разработаны проекты необходимых нормативных документов
- Разработаны проекты частных моделей угроз применительно к конкретным условиям функционирования информационных систем персональных данных.

Для контроля обеспечения требований в области информационной безопасности законодательства РФ и Центрального банка РФ в 2009 г. проводился аудит информационной безопасности с привлечением внешних экспертов и внутренних экспертов. Разработан и выполняется план повышения уровня защищенности.

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

По состоянию на 1 января 2010 г. портфель кредитов, предоставленных на приобретение автомобильного транспорта составил 64426,9 млн. руб., по прочим потребительским кредитам 16882,9 млн.руб.

С целью повышения качества и контроля над процессом выдачи кредитов в 2009 г. были проведены следующие работы:

- В соответствии со стандартами международной Группы «Soc t  Générale» усилена работа в рамках постоянного надзора, которая позволяет реализовать контроли критических этапов кредитного процесса, например, таких, как мошенничество со стороны Фирм-партнеров;

- Создана и введена в действия программа оценки знаний сотрудников, участвующих в процедуре оформления потребительских кредитов;
- С целью повышения качества работы с клиентскими документами, в Банке проведена автоматизация их получения/отправки (fax/mail сервер), что позволило сократить количество получаемых копий, повысить их качество, исключить ошибки при идентификации клиента а также предоставило возможность электронного хранения документов;
- С целью повышения контроля над сроками и качеством принимаемых уполномоченными лицами решений, в кредитных программах Банка проводилась активная автоматизация процесса принятия решений;
- На протяжении всего 2009 г. Банком постоянно проводились тестирования и внедрения доработок в части оптимизации программного обеспечения Банка с целью повышения качества обслуживания клиентов.

В 2009 г. проводились мероприятия по повышению качества обслуживания клиентов как в офисах Банка, так и по телефону.

В Контакт-центре Банка внедрена комплексная система управления качеством обслуживания клиентов. Эта система включает в себя:

- Систему записи, прослушивания и оценки разговоров специалистов Контакт-центра.
- Проведение исследований удовлетворенности клиентов качеством обслуживания.
- Проведение исследований качества обслуживания.
- Проведение исследований причин повторных обращений.

В рамках задачи повышения качества обслуживания Банк прорабатывает проекты повышения доступности сервиса и развития альтернативных каналов коммуникации: Электронная почта, SMS обмен, WEB.

В части обслуживания кредитов юридических лиц в 2009 г. Банк продолжал активное участие в *проекте по финансированию дилеров Peugeot и Citroen* с целью развития партнерских отношений с компанией - автопроизводителем ООО «ПЕЖО СИТРОЕН РУС» и увеличения объемов выдачи автокредитов конечным потребителям. Отличительной чертой схемы финансирования юридических лиц в рамках данного проекта является совмещение таких форм кредитования как факторинг и кредит.

На текущий момент Банком обслуживается 36 дилеров в рамках описанного проекта. На 01.01.2010 сумма задолженности по действующим договорам составила 309,6 млн. руб., задолженность по факторингу составила 726,1 млн. руб. Благодаря эффективному размещению имеющихся ресурсов, риски невозвратов кредитов минимальны и просроченная задолженность по итогам 2009 г. составила всего 1,6 % от общей суммы задолженности.

По состоянию на 01.01.2010 действовал один договор о предоставлении кредитной линии в валюте. Остаток ссудной задолженности по ней составил 28,5 млн. руб. или 0,6 млн. евро.

По сравнению с прошлым отчетным периодом (2009 г.) объем кредитов юридических лиц вырос на 32%.

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

За 2009 г. количество договоров в обслуживании по банковским картам VISA возросло, хотя кредитный портфель по картам уменьшился на 204 млн. руб. и на конец года составил 891 млн. руб. Такое положение связано, прежде всего, с тем, что кредитный лимит карты используется в основном при совершении первой покупки без карты.

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 устный или письменный ответ от Банка.

4. Органы управления Банка.

Органами управления Банка являются:

- Общее Собрание Участников Банка («**Общее Собрание**»);
- Совет Директоров Банка («**Совет Директоров**»);
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка («**Правление**»); и
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка («**Председатель Правления**»).

4.1. К исключительной компетенции Общего Собрания относятся:

- a) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- b) изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- c) назначение и досрочное прекращение полномочий членов Совета Директоров, определение размера их вознаграждений и иных выплат членам Совета Директоров;
- d) назначение Председателя Правления и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение условий трудового договора с Председателем Правления и членами Правления Банка (включая размер выплачиваемых им вознаграждений и иных выплат);
- e) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- f) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка;
- g) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка), кроме случаев, когда утверждение (принятие) соответствующих внутренних документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом отнесено к компетенции Совета Директоров, Правления или Председателя Правления;
- h) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- i) назначение аудиторской проверки, утверждение Аудитора (как он определен в статье 16.1 Устава Эмитента) и определение размера оплаты его услуг;
- j) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- k) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- l) принятие решений об одобрении крупных сделок в смысле статьи 46 Закона, в той степени, в которой принятие таких решений отнесено Законом к компетенции Общего Собрания;
- m) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, установленных статьей 45 Закона, в той степени, в которой принятие таких решений отнесено Законом к компетенции Общего Собрания;
- n) создание филиалов и открытие представительств Банка; и

- o) решение иных вопросов, предусмотренных Уставом, а также законодательством Российской Федерации.

4.2. К компетенции **Совета Директоров** относится:

- a) утверждение решений по стратегическим вопросам, указанным в статье 15.8 Устава;
- b) осуществление капитальных вложений или принятие любых финансовых решений (в каждом случае, вне рамок обычной хозяйственной деятельности) на сумму более двухсот тысяч долларов США (US\$200 000) или эквивалента указанной суммы в любой иной валюте, если такие капитальные вложения или финансовые решения не являются крупными сделками, заключение которых требует одобрения Общего Собрания;
- c) заключение любых сделок с аффилированными лицами (в соответствии с толкованием «аффилированного лица» для целей определения сделок с заинтересованностью согласно Закону), предполагающих оплату суммы в размере более двухсот тысяч долларов США (US\$200 000) или эквивалента указанной суммы в любой иной валюте в год (если такие сделки не являются крупными сделками или сделками с заинтересованностью, заключение которых требует одобрения Общего Собрания);
- d) предоставление рекомендаций Общему Собранию в отношении одобрения годовой финансовой отчетности;
- e) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- f) обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- g) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- h) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- i) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; и
- j) принятие решений по иным вопросам в соответствии с Уставом или Законом.

4.3. В компетенцию **Правления Банка** входят следующие вопросы:

- a) подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
- b) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией;
- c) принятие решений, вынесенных на его рассмотрение Председателем Правления;
- d) осуществление контроля за всеми сделками, выходящими за рамки обычных операций, и всеми сделками, сопряженными с особыми рисками;

- e) осуществление контроля над всеми сделками дочерних обществ и филиалов; и
- f) совершение иных действий, предусмотренных Уставом, Положением о Правлении и законодательством Российской Федерации

4.4. **Председатель Правления Банка:**

- a) при любых обстоятельствах с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего Собрания, Совета Директоров, Правления Банка и законодательством Российской Федерации, осуществляет общее руководство Банком;
- b) обеспечивает выполнение годовых бюджетов, стратегий и коммерческих планов с учетом хозяйственных целей, определенных Общим Собранием, Советом Директоров и Правлением Банка;
- c) обеспечивает выполнение решений Общего Собрания, Совета Директоров и Правления Банка;
- d) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с организациями, в которых участвует Банк, а также государственными органами по всем вопросам, связанным с деятельностью Банка, и совершает сделки;
- e) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- f) выдвигает на руководящую должность и назначает Главного бухгалтера при условии предварительного согласования его кандидатуры с Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации, в частности нормативными актами Банка России, и обеспечивает надлежащую организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета Банка и своевременное предоставления им финансовой и иной отчетности согласно требованиям законодательства Российской Федерации, в частности нормативных актов Банка России;
- g) при условии предварительного письменного согласования с Председателем Совета Директоров принимает решения о выдвижении на руководящую должность и назначении заместителей Председателя Правления и определяет условия трудовых договоров с ними (включая размер выплачиваемых им вознаграждений и иных выплат);
- h) при любых обстоятельствах с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом, решениями Общего Собрания, Совета Директоров и Правления Банка, издает приказы о приеме на работу/назначении на должности сотрудников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- i) при условии предварительного письменного согласования с Председателем Совета Директоров утверждает системы поощрительных и премиальных выплат сотрудникам Банка;
- j) при условии предварительного письменного согласования с Председателем Совета Директоров определяет заработную плату и премиальные пакеты для руководящих работников Банка;
- k) созывает Общее Собрание и организует ведение протокола Общего Собрания;
- l) организует и проводит заседания Правления Банка, подписывает протоколы таких заседаний;

- m) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета Директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- n) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- o) осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- p) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- q) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- r) обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);
- s) обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- t) принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, не являющихся его филиалами или представительствами и
- u) осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом к компетенции Общего Собрания, Совета Директоров или Правления Банка.

4.5. **Председатель Правления и Правление** осуществляют действия по указанным ниже стратегическим направлениям на основании предварительного письменного одобрения Совета Директоров:

- a) снабжение услуг, оказываемых Банком, товарным знаком;
- b) распоряжение существенными активами (если такие действия не являются крупной сделкой или сделкой с заинтересованностью, заключение которых требует одобрения Общего Собрания);
- c) приобретение новых предприятий (путем приобретения акций (долей участия), активов или иным способом);
- d) выдача любых гарантий, поручительств или иных обеспечительных документов (или нескольких взаимосвязанных обеспечительных документов), предполагающих распоряжение активами Банка в сумме свыше двухсот тысяч долларов США (US\$200 000) или эквивалента указанной суммы в любой иной валюте (вне зависимости от того, владеет Банк данными активами прямо или косвенно), при условии, что такие сделки не подпадают под понятие крупных сделок, требующих одобрения Общим Собранием;
- e) заключение, пролонгация, изменение или прекращение любых договоров или соглашений вне рамок обычной хозяйственной деятельности или на условиях, отличающихся от обычных рыночных условий;

- f) осуществление, урегулирование или заключение мировых соглашений в ходе любых судебных разбирательств Банка на сумму более двухсот тысяч долларов США (US\$200 000) или эквивалента указанной суммы в любой иной валюте.

Краткая информация о лицах, входящих в состав органов управления Банка

Члены Совета директоров:

Арно Леклер
Эрик Деларю
Инесс Клер Мерсеро;
Дидье Огель
Жан Ив Брюна

Арно Леклер, 28.11.1973 г.р.

Сведения об образовании:

НЕС (Высшая школа коммерции, Франция, Париж), 1996, менеджер, финансовый руководитель

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2009	ООО «Русфинанс», г. Москва	Советник генерального директора
18.09.2009	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале Банка		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка		Не имеет

Эрик Деларю, 10.08.1964 г.р.

Сведения об образовании:

Университет Париж Дофин, Париж, Франция, информатика и управление предприятием (1987)

Университет в Экс-ан-Прованс Экс-Марисель III, Франция, внутренний аудит и контроль (1988)

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2007	Сосьете Женераль, Париж, Департамент Специализированных услуг	Международный супервайзер
18.09.2009	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале Банка		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка		Не имеет

Инесс Клер Мерсеро, 10.01.1960 г.р.

Сведения об образовании

Государственная школа управления (1983), диплом по общему управлению

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2007	Сосьете Женераль, Париж, Управление специализированных финансовых услуг	Заместитель начальника управления
14.07.2008	ООО «Русфинанс», г. Москва	Член Совета директоров
06.08.2008	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале Банка		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка		Не имеет

Дидье Огель, 14.12.1959 г.р.**Сведения об образовании**

Парижский институт Политехнических исследований, 1981, государственная служба

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.06.2009	Акционерное общество упрощенного типа «Русфинанс» (Rusfinance S.A.S.)	Председатель
18.09.2009	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале Банка		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка		Не имеет

Жан Ив Брюна, 26.06.1959 г.р.**Сведения об образовании**

Высшая Политехническая школа, Франция, 30.06.1982г., инженер

Национальная школа статистики и экономической администрации (ENSAE), Франция,
30.06.1984г, экономист

Повышение квалификации:

Инвестиционный банковский бизнес и мастер делового администрирования (МВА) в Северо-Западном университете Чикаго, 1999 г.

С	организация	должность
1	2	3
31.07.2001	«Фидиталия – потребительское кредитование» (Fiditalia – consumer finance) – филиал банковской группы «Сосьете Женераль» в Италии	Генеральный директор

23.09.2006	ООО «Русфинанс», г. Москва	Член Совета директоров
25.09.2006	ООО «Русфинанс», г. Москва	Председатель Совета директоров
26.09.2006	ООО «Русфинанс Банк», г. Самара	Член Совета директоров
04.07.2007	Банк СКТ (ОАО), г. Москва	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале Банка		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка		Не имеет

Члены правления кредитной организации-эмитента

Шадрин Д.Н.

Буйдинова С.В.

Богушевская Л.Е.

Ревякина О.П.

Шадрин Дмитрий Николаевич, 08.04.1971 г.р.

Сведения об образовании

Самарский экономический институт, 1993, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.05.2009	ООО «Русфинанс Банк»	Председатель Правления
01.10.2000	ООО «Русфинанс Банк»	Член правления
Доля участия в уставном капитале Банка		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка		Не имеет

Буйдинова Светлана Владимировна, 01.06.1969 г.р.

Сведения об образовании

Куйбышевский плановый институт, 1990, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
14.10.2002	ООО «Русфинанс Банк»	Главный бухгалтер
14.10.2002	ООО «Русфинанс Банк»	Член правления
Доля участия в уставном капитале Банка		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка		Не имеет

Ревякина Ольга Петровна, 06.03.1972 г.р.

Сведения об образовании

Казанский финансово-экономический институт им. В.В.Куйбышева, 1993, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
10.05.2007	ООО «Русфинанс Банк»	Зам. Председателя Правления
22.06.2007	ООО «Русфинанс Банк»	Член правления
Доля участия в уставном капитале Банка		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка		Не имеет

Богушевская Людмила Евгеньевна , 20.07.1965 г.р.

Сведения об образовании

Томский институт АСУ и радиоэлектроники, 1987

Московский институт экономики и статистики, 1999, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
22.06.2007	ООО «Русфинанс Банк»	Член правления
02.07.2007 г.	ООО «Русфинанс Банк»	Зам. Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале Банка		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка		Не имеет

Единоличный исполнительный орган

Шадрин Дмитрий Николаевич, 08.04.1971 г.р.

Сведения об образовании

Самарский экономический институт, 1993, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.05.2009	ООО «Русфинанс Банк»	Председатель Правления
01.10.2000	ООО «Русфинанс Банк»	Член правления

Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	Не имеет

5. Внутренний контроль в Банке в 2009 г. осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Центрального банка РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 № 242–П (с учетом изменений и дополнений) и другими регламентирующими документами Центрального банка 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, Положения 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 (СВК);
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- руководители дополнительных офисов и структурных подразделений Банка, выполняющих банковские операции;
- другие сотрудники, на которых возложено выполнение контрольных функций.

Направления внутреннего контроля, способы его реализации, включая отдельные виды и формы контроля, определены принятыми в Банке политиками (Учетной, Кредитной, По управлению рисками, Информационной безопасности), а также иными документами, регламентирующими как организацию системы внутреннего контроля, так и порядок осуществления операций. Также с целью усиления контроля, соответствия деятельности Банка нормативным актам, инструктивных документах органов надзора, правилам поведения и обычаям делового оборота в Банке в 2009 г. утверждена политика управления риском несоответствия (комплаенс).

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 2009 г. Служба внутреннего контроля Банка, в функции которой входит мониторинг состояния системы внутреннего контроля в Банке, регулярно осуществляла тематические проверки соблюдения требований законодательных актов, нормативных документов Центрального банка РФ и внутренних положений и инструкций Банка при осуществлении банковских операций, а также правильность документального оформления операций. Проводились внеплановые проверки отдельных направлений деятельности. Особое внимание уделялось контролю за кредитным и операционным рисками, а также осуществлению проверок деятельности региональной сети Банка. С целью более эффективного контроля за деятельностью и функционированием региональных подразделений Банка в составе Службы внутреннего контроля действует отдел по контролю региональной сети. Общая численность аудиторов Службы на конец года составила 13 человек, что позволило охватить проверками все направления деятельности Банка. Сотрудниками СВК осуществлялся контроль разработки внутренних нормативных документов Банка в целях предварительной оценки и минимизации принимаемых Банком рисков.

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

6. В течение 2009 г. Банк не вносил в свою Учетную политику существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

Проведенная ревизия кассы по состоянию на 01.01.2010, а также инвентаризация имущества Банка по состоянию на 01.12.2009 не выявили существенных нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Банком была организована работа по сверке дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками (контрагентами) Банка. Общая сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 01.01.2010 составила 389 857,6 тыс. рублей. Фактически на дату составления годового отчета Банком подписаны 240 двусторонних актов с контрагентами на общую сумму 148 394 тыс. рублей. Проведенные операции СПОД сократили сумму дебиторской задолженности до 241 463,6 тыс. рублей, что отразилось на финансовом результате Банка за 2009 г.

Причины формирования существенной суммы дебиторской задолженности в балансе Банка по состоянию на 01.01.2010 обусловлены влиянием следующих факторов:

- предварительная оплата счетов контрагентов по договорам, срок исполнения обязательств перед Банком по которым приходится на период времени после 01.01.2010;
- существенное количество контрагентов Банка по хозяйственным операциям находится в регионах РФ;

- отсутствие в Банке по состоянию на дату формирования годового отчета за 2009 г. первичных документов, необходимых для признания в соответствии с требованиями законодательства РФ дебиторской задолженности погашенной в силу исполнения контрагентами своих обязательств.

При составлении финансовой отчетности переоценка активов и обязательств в иностранной валюте, числящихся в балансе Банка по состоянию на 01.01.2010, произведена по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ и действующему 31 декабря 2009 г.

Годовой отчет Банка за 2009 г. сформирован на основании следующих нормативных документов Банка России:

- Указание ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»
- Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (с изменениями и дополнениями, действующими на 01.01.2010)
- Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в ЦБ РФ» (с изменениями и дополнениями, действующими на 01.01.2010)

Годовой отчет Банка за 2009 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 2009 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 2009 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 2010г.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 г., отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 г., отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 г., сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010г. и пояснительной записки.

В соответствии с требованиями п.1.1. Указания ЦБ РФ от 20.01.2009 № 2172-У ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У, исключая пояснительную записку к нему. В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 20.01.2009 № 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 05.04.2010) 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.

7. Проведенные ревизии кассы всех подразделений Банка по состоянию на 01.01.2010, осуществляющих кассовое обслуживание клиентов, и инвентаризация имущества Банка по состоянию на 01.12.2009 в этих подразделениях не выявили нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

8. В период составления годового отчета за 2009 г. группа «Société Générale» объявила об объединении своих дочерних предприятий в России, представленных в области розничного банкинга. Два универсальных банка – Росбанк и БСЖВ – сливаются в один, увеличивая долю участия «Сосьете Женераль» в капитале консолидированного банка до 81,5%.

С юридической точки зрения ООО «Русфинанс Банк» в перспективе становится дочерней структурой консолидированного банка.

Банк полагает, что данное событие относится к некорректирующему с точки зрения определения финансового результата Банка за 2009 г. Определить влияние на финансовое состояние Банка, активов и обязательств, а также дать оценку в денежном выражении данному событию не представляется возможным.

9. В основу стратегии развития Банка заложена специализация на потребительском кредитовании (автокредитование, кредиты в местах продаж, револьверные кредитные карты, нецелевые денежные кредиты), которая позволяет сосредоточить все ресурсы на наиболее важном направлении и более эффективно осуществлять планируемую деятельность.

В соответствии с этой стратегией развития Банк продолжает формирование сети представительств национального масштаба. На 1 января 2010 г. филиальная сеть Банка была представлена во всех федеральных округах РФ и насчитывала 16 допофисов, 127 кредитно-кассовых офисов, а также до 7,8 тыс. пунктов продаж в торгово-сервисных предприятиях.

В 2010 г. приоритетной задачей всех представительств сети будет являться повышение эффективности деятельности и качества предоставляемых услуг.

10. Общие положения учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.1994 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.1996 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации (части первой от 31.07.1998 № 146-ФЗ и части второй от 05.08.2000 № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007 № 302-П (с изменениями и дополнениями);

а также прочих применимых законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Банк не предполагает вносить существенные изменения в учетную политику на 2010 г. В течение 2009 г. не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Председатель Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»**

Д.Н.Шадрин

**Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»**

С.В.Буйдинова