

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
Годовой отчет Кредитной организации – эмитента за 2011 год,
составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
и нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения)

**«Фольксваген Банк РУС»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

**Аудиторское заключение по годовому отчету
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**



Аудиторское заключение

Участникам «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью):

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка (с указанием организационно-правовой формы): «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью).

Почтовый адрес: Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 1.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 13 августа 2010 года.

Регистрационный номер: 3500.

Свидетельство о государственной регистрации № 77 01 2667406 от 2 июля 2010 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru



Аудиторское заключение

Участникам «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета 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 федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. 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. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, 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.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293566000	66957372	1107711000044	3500	044525619

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 января 2012 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

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	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1662131	273349
2.1	Обязательные резервы	12477	106
3	Средства в кредитных организациях	1372	2718
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3237630	1379756
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	12630	12103
9	Прочие активы	117495	54736
10	Всего активов	5031258	1722662
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	400000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1040232	492
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	23795	18902
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	590578	1426
18	Всего обязательств	2054605	20820

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	880000	880000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	880000	880000
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-58158	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1274811	-58158
27	Всего источников собственных средств	2976653	1701842
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	10936304	440778
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
 Заместитель Главного бухгалтера
 М.П.
 Исполнитель
 Телефон:
 «___» _____ 2012 г.

Жаркова Татьяна Александровна
 Лебедева Ольга Евгеньевна

 Лебедева Ольга Евгеньевна
 775-75-57 (17-63)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293566000	66957372	1107711000044	3500	044525619

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	тыс. руб.
			Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	106613	3741
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18228	977
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	88385	2764
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:	8722	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8722	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	97891	3741
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:	-73050	-1469
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	24841	2272
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	-74	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	2627	44
13	Комиссионные расходы	5729	161
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	-589161	-1426
17	Прочие операционные доходы	2050023	8
18	Чистые доходы (расходы)	1482524	737
19	Операционные расходы	193973	52095
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1288551	-51358
21	Начисленные (уплаченные) налоги	13740	6800
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1274811	-58158
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	1274811	-58158

Председатель Правления
Заместитель Главного бухгалтера
М.П.
Исполнитель
Телефон:
«___» _____ 2012 г.

Жаркова Татьяна Александровна
Лебедева Ольга Евгеньевна

Лебедева Ольга Евгеньевна
775-75-57 (17-63)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293566000	66957372	1107711000044	3500	044525619

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строк и	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:	1648638.0	1236878	2885516.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	880000.0	0	880000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	880000.0	0	880000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	880000.0	0	880000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0.0	0	0.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-58158.0	1274811	1216653.0
1.5.1.	прошлых лет	0.0	-58158	-58158.0
1.5.2.	отчетного года	-58158.0	1332969	1274811.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	351.0	X	84.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2895.0	662211	665106.0

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1469.0	73050	74519.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0.0	9	9.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1426.0	589152	590578.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 80477, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 80405;
- 1.2. изменения качества ссуд 54;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 18.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7427, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 4039;
- 2.3. изменения качества ссуд 3370;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 18.

Председатель Правления
Заместитель Главного бухгалтера
М.П.

Исполнитель
Телефон:

« ____ » _____ 2012 г.

Жаркова Татьяна Александровна
Лебедева Ольга Евгеньевна

Лебедева Ольга Евгеньевна
775-75-57 (17-63)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293566000	66957372	1107711000044	3500	044525619

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	84.4		351.0	
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 (Н1.1)	-	-		-	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	155.8		1592.5	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	117.4		7371.3	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0.0		0.0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	11.2	Максимальное	9.7
			Минимальное	1.5	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	90.3		25.5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по	3.0	0.0		0.0	

	инсайдерам банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
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 (Н15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
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) (Н19)	-	-	-

Председатель Правления
Заместитель Главного бухгалтера
М.П.
Исполнитель
Телефон:
«___» _____ 2012 г.

Жаркова Татьяна Александровна
Лебедева Ольга Евгеньевна

Лебедева Ольга Евгеньевна
775-75-57 (17-63)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293566000	66957372	1107711000044	3500	044525619

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1935857	-52007
1.1.1	Проценты полученные	86116	2314
1.1.2	Проценты уплаченные	-4722	0
1.1.3	Комиссии полученные	1935	44
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4179	-144
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	-74	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	2050023	7
1.1.9	Операционные расходы	-180334	-47506
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-12908	-6722
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-554298	-1418835
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-12371	-106
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	-1930924	-1381222
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-39755	-39761
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других	400000	0

	кредитных организаций		
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1039740	492
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-10988	1762
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1381559	-1470842
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	-6491	-13197
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6491	-13197
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	1760000
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	1760000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1375065	275961
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	275961	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1651026	275961

Председатель Правления
Заместитель Главного бухгалтера
М.П.
Исполнитель
Телефон:
«___» _____ 2012

Жаркова Татьяна Александровна
Лебедева Ольга Евгеньевна

Лебедева Ольга Евгеньевна
775-75-57 (17-63)

Пояснительная записка к годовому отчету ООО «Фольксваген Банк РУС» за 2011 год

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ООО «Фольксваген Банк РУС» за 2011 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Учетной политикой Банка. Для подготовки пояснительной записки Банком использовались данные бухгалтерского учета и публикуемых форм.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения о деятельности Банка

ООО «Фольксваген Банк РУС» - это кредитная организация, созданная в форме Общества с ограниченной ответственностью и осуществляющая свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3500 от 13 августа 2010 года. Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов и представительств. По состоянию на 1 января 2012 года в Банке работало 55 сотрудников (на 1 января 2011 года: 28 сотрудников).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1. Банк является частью группы Фольксваген.

Группа Фольксваген - немецкий автомобильный концерн, являющийся ведущим мировым и крупнейшим европейским автопроизводителем. Основным направлением деятельности концерна является производство автомобилей и оказание связанных с этим услуг. Головной компанией концерна является Volkswagen AG.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года участниками Банка являлись:

(в процентах)	1 января 2012 года	1 января 2011 года
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%	1%

Конечным бенефициаром и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Volkswagen AG.

В течение 2011 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- Кредитование юридических лиц;
- Операции на межбанковском рынке.

Основными продуктами по кредитованию юридических лиц являются:

- финансирование дилеров группы Фольксваген через возобновляемые кредитные линии;
- кредит на пополнение оборотных средств для лизинговых компаний.

Операции на межбанковском рынке представляют собой привлечение и размещение депозитов в крупных российских банках, отвечающим критериям надежности, установленным внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

1.3. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2011 год составила 1 288 551 тысяч рублей (за 2010 году убыток до налогообложения составил 51 358 тысяч рублей). Сумма налогов за 2011 год составила 13 740 тысяч рублей (в 2010 году – 6 800 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 0 тысяч рублей (в 2010 году – 0 тысяч рублей).

В 2011 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 1 857 874 тысяч рублей или 135% по сравнению с 2010 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) увеличились на 1 388 782 тысяч рублей или в 5 раз. Также произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 1 346 тысяч рублей или на 50%. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 400 000 тысяч рублей (в 2010 году средства от кредитных организаций не привлекались), а доля средств клиентов выросла на 1 039 740 тысячи рублей или в 2 113 раз по отношению к 2010 году.

По сравнению с 2010 годом объем доходов увеличился на 2 155 470 тысяч рублей или в 568 раз, объем расходов увеличился на 822 501 тысяч рублей или в 13 раз.

Основные источники роста доходов Банка:

- Увеличение прочих операционных доходов на 2 050 015 тысяч рублей, что составляет 95% от суммы увеличения доходов;
- Увеличение процентных доходов на сумму 102 872 тысячи рублей, что составляет 5% от суммы увеличения доходов;
- Увеличение комиссионных доходов на 2 583 тысячи рублей, что составляет 0% от суммы увеличения доходов.

Основные источники роста расходов Банка:

- Увеличение расходов на формирование резервов на возможные потери на 659 316 тысяч рублей, что составляет 80% от общей суммы увеличения расходов;
- Увеличение операционных расходов на 141 878 тысяч рублей, что составляет 17% от общей суммы увеличения расходов;
- Увеличение процентных расходов на 8 722 тысячи рублей, что составляет 1% от общей суммы увеличения расходов;
- Увеличение комиссионных расходов на 5 568 тысяч рублей, что составляет 1% от общей суммы увеличения расходов.

В состав прочих операционных доходов входит:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Финансовая помощь от участников Банка	2 050 000	-
Доходы прошлых лет выявленные в отчетном году	8	-
Другие доходы	15	8
Итого	2 050 023	8

В состав операционных расходов входит:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Затраты на содержание персонала	92 367	18 020
Профессиональные услуги	28 766	5 603
Текущая аренда	23 330	7 452
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	20 162	3 767
Единый социальный налог	8 211	2 532
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 964	1 094
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 481	-
Транспортные расходы	1 431	-
Расходы на содержание офиса	1 127	-
Расходы на аудит	707	-
Рекламные и маркетинговые услуги	342	-
Расходы прошлых периодов, выявленные в отчетном году	75	-
Расходы на проведение корпоративных мероприятий	-	11 311
Прочие расходы	9 010	2 316
Итого	193 973	52 095

1.4. Информация о перспективах развития кредитной организации

Банк видит следующие перспективы развития кредитной организации:

- Наращивание портфеля корпоративных кредитов за счет существующей продуктовой линейки Банка, а также запуска новых продуктов;
- Выход на рынок розничного кредитования.

1.5. Информация о составе наблюдательного совета и коллегиального исполнительного органа Банка

По состоянию на 1 января 2012 года в Наблюдательный совет Банка входили:

Фамилия Имя	Должность	Дата вступления в должность	Доля участия в капитале Банка
Райнер Бланк	Председатель Наблюдательного совета; Директор Фольксваген Банк ГмбХ; Спикер Правления Фольксваген Банк ГмбХ.	29.09.2009	0%
Фолькер Райхардт	Член Наблюдательного совета; до 31 декабря 2011 года - Руководитель службы международного финансового контроллинга Фольксваген Файненшл Сервисез АГ; с 1 января 2012 года - Руководитель департамента корпоративного развития и стратегии Фольксваген Файненшл Сервисез АГ.	29.09.2009	0%
Норберт Дорн	Член Наблюдательного совета; Руководитель региона Восточной Европы Фольксваген Файненшл Сервисез АГ.	29.09.2009	0%
Мартин Ян	Член Наблюдательного совета; Управляющий директор международного подразделения корпоративного автотранспорта Фольксваген АГ.	29.09.2009	0%
Детлеф Виттиг	Член Наблюдательного совета; Генеральный представитель Фольксваген АГ до 15 ноября 2011 года.	29.09.2009	0%
Маркус Озегович	Член Наблюдательного совета; Генеральный директор ООО "ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус".	11.10.2011	0%

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

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

Фамилия Имя Отчество	Должность	Дата вступления в должность	Доля участия в капитале Банка
Жаркова Татьяна Александровна	Председатель Правления	20.12.2011	0%
Корчагин Николай Павлович	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	29.09.2009	0%
Рошаль Владимир Аркадьевич	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	29.09.2009	0%
Бугаенко Олег Александрович	Член Правления – Главный Бухгалтер	29.09.2009	0%

2 Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 662 131	-	1 662 131
- в том числе обязательные резервы	12 477	-	12 477
Средства в кредитных организациях	1 372	-	1 372
Чистая ссудная задолженность	3 237 630	-	3 237 630
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 630	-	12 630
Прочие активы	115 738	1 757	117 495
Итого активов	5 029 501	1 757	5 031 258
Средства кредитных организаций	400 000	-	400 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 040 232	-	1 040 232
Прочие обязательства	21 925	1 870	23 795
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	590 578	-	590 578
Итого обязательств	2 052 735	1 870	2 054 605

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2011 года:

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	273 349	-	273 349
- в том числе обязательные резервы	106	-	106
Средства в кредитных организациях	2 718	-	2 718
Чистая ссудная задолженность	1 379 756	-	1 379 756
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 103	-	12 103
Прочие активы	54 736	-	54 736
Итого активов	1 722 662	-	1 722 662
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	492	-	492
Прочие обязательства	18 860	42	18 902
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 426	-	1 426
Итого обязательств	20 778	42	20 820

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля юридических лиц.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц без учета резерва под обесценение:

	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Торговля	2 962 146	89	59 222	33
Прочее	350 000	11	122 000	67
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	3 312 146	100	181 222	100

2.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита (поручительств).

Заемщиками Банка являются дилеры автомобильных компаний, финансируемые на покупку автомобилей. Анализ деятельности заемщиков осуществляется Кредитным отделом. Информация о заемщике и предполагаемой сделке оформляется в виде кредитной заявки и предоставляется на рассмотрение Кредитного комитета, который рассматривает ее и принимает по ней решение.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела и отдела рисков составляют регулярные отчеты на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, а также на основе существующего портфеля клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и анализируется им.

Анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченных остатков осуществляется Отделом ведения контрактов совместно с отделом рисков Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет одну кредитную политику в отношении условных обязательств и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>Непросроченная задолженность</i>	1 372	3 312 146	21 984
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа: - менее 30 дней</i>	-	-	5
Итого просроченной задолженности	-	-	5
За вычетом резерва под обесценение	-	(74 516)	(12)
Итого	1 372	3 237 630	21 977

В состав прочих включены активы, подверженные кредитному риску.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>Непросроченная задолженность</i>	2 718	1 381 222	1 428
Итого просроченной задолженности	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 466)	(3)
Итого	2 718	1 379 756	1 425

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	1 372	2 805 892	21 630
II категория качества	-	156 254	329
III категория качества	-	350 000	27
V категория качества	-	-	3
Итого	1 372	3 312 146	21 989
Итого расчетного резерва	-	(75 063)	(9)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(74 516)	(12)
Итого	1 372	3 237 630	21 977

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	2 718	1 221 858	1 093
II категория качества	-	159 364	335
Итого	2 718	1 381 222	1 428
Итого расчетного резерва	-	(1 594)	-
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(1 466)	(3)
Итого	2 718	1 379 756	1 425

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки, лимитов финансирования, и порядка расчета процентной ставки.

Реструктурированная задолженность по состоянию на 1 января 2012 года состояла из ссудной задолженности по траншам кредитных линий, которые были пролонгированы в соответствии с условиями договоров, а также из совокупной ссудной задолженности по кредитным линиям, лимиты по которым были увеличены вследствие увеличения бизнеса и операций заемщиков.

По состоянию на 1 января 2012 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 44.8% (на 1 января 2011 года: 0%) ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

На 1 января 2012 года Правление Банка приняло решение не ухудшать категорию качества по всем реструктурированным ссудам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск потери Банком способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из текущей деятельности Банка, включая расчеты по депозитам овернайт, по счетам до востребования, погашения депозитов, выдачу кредитов.

В целях управления риском ликвидности Казначейство Банка прогнозирует денежные потоки, обеспечивает наличие средств для выполнения текущих обязательств Банка. Управление и прогнозирование ликвидности Банка осуществляется на базе модели управления денежными потоками, внедренной Казначейством и согласованной Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). Модель управления денежными потоками основана на принципах эффективной коммуникации между подразделениями, проверки прогнозируемых значений против фактических данных (бэк-тестинг), регулярной корректировки прогнозных значений с учетом потребностей бизнеса. В рамках данной модели Казначейство регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

С целью обеспечения ликвидности в экстренных ситуациях Банком разработан План действий для поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Настоящий план определяет

событие дефицита ликвидности, способы его предупреждения и действия, необходимые для его предотвращения.

Управление риском ликвидности входит в полномочия КУАП. На регулярной основе Комитет анализирует текущее и прогнозное состояние ликвидности Банка, разрабатывает стратегию использования инструментов денежного рынка и источников фондирования, устанавливает внутренние нормативы ликвидности.

На основе фактических и прогнозных данных Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из остатков на корреспондентских счетах (включая корреспондентский счет в ЦБ РФ), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, достаточный для выполнения обязательств Банка, установленных ЦБ РФ согласно Инструкции ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 110-И "Об обязательных нормативах банков". Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 1 января 2012 года составил 155.8% (на 1 января 2011 года: 1592.5%). Минимально допустимое значение норматива составляет 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 1 января 2012 года составил 117.4% (на 1 января 2011 года: 7371.3%). Минимально допустимое значение норматива составляет 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 1 января 2012 года составил 0% (на 1 января 2011 года: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше года. Максимально допустимое значение норматива составляет 120%.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми процентной и валютной позициями, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском входит в полномочия КУАП. На регулярной основе КУАП контролирует принятый банком рыночный риск путем мониторинга внутренних лимитов, прогноза развития рынка, прогноза ставок фондирования.

Валютный риск. Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований ЦБ РФ в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных согласно Инструкции ЦБ РФ от 15 июля 2005 г. N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Контроль процентного риска осуществляется Казначейством Банка в рамках процедуры Управления активами и пассивами Банка (Asset-Liability Management (ALM)) на ежемесячной основе. Регулярная процедура ALM направлена на минимизацию процентных рисков, и обеспечивает выполнение внутренних лимитов на величину разрыва процентных ставок активов и пассивов в разбивке по срокам. Контроль выполнения внутренних лимитов входит в компетенцию КУАП.

Правовой риск. В целях исключения/минимизации правового риска (возможных негативных последствий деятельности Банка, которые могут проявиться в возникновении у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка),

нарушения контрагентами Банка условий заключенных с Банком договоров), юридическим отделом Банка осуществляются следующие мероприятия по:

- осуществлению мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и судебной практики, относящейся к деятельности кредитных организаций (в части вопросов, относящихся к компетенции юридического отдела Банка);
- стандартизации банковских договорных документов;
- установлению порядка согласования и подписания заключаемых Банком договоров, соглашений и иных договорных документов, отличных от стандартизированных;
- разъяснению работникам Банка (по запросу) нормативных правовых актов, относящихся к деятельности кредитных организаций, учредительных и внутренних документов Банка, имеющих отношение к вопросам правового характера (в рамках компетенции юридического отдела);
- организации изменений в учредительные, внутренние документы Банка (имеющие отношение к вопросам гражданско-правового характера) в случаях изменения законодательства Российской Федерации, а также в случаях принятия управленческого решения соответствующим уполномоченным органом Банка;
- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивающей постоянное повышение квалификации;
- реализации иных вопросов, входящих в компетенцию юридического отдела, с целью исключения/минимизации гражданско-правового риска Банка.

Стратегический риск. Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В Банке создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и реализацию стратегических и текущих бизнес-планов Банка. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2015 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет SWOT-анализ (метод анализа в стратегическом планировании, заключающийся в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths (Сильные стороны), Weaknesses (Слабые стороны), Opportunities (Возможности) и Threats (Угрозы);
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка, в том числе и на региональном уровне.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка на ежедневной или ежемесячной основе, в зависимости от уровня риска.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

2.3 Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об остатках по операциям (сделкам) со связанными с кредитной организацией сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Предоставленные ссуды	276 500	120 780
Прочие активы	628	101
Средства на счетах клиентов	1 005 383	220
Прочие обязательства	174	14 405

По состоянию на 1 января 2012 года в кредитном портфеле Банка отсутствуют кредиты, предоставленные акционерам (участникам) Банка и кредиты, предоставленные на льготных условиях.

Ниже указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Процентные доходы, в т.ч.		
от ссуд	1 899	2 052
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(72 279)	(1 221)
Комиссионные доходы	2 087	39
Комиссионные расходы	(39)	(17)
Прочие операционные доходы	2 050 009	-
Операционные расходы	(23 991)	(8 751)

2.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Неиспользованные кредитные линии	10 936 304	440 778
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(590 578)	(1 426)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	10 345 726	439 352

Судебные разбирательства. В течение 2011 года судебных исков в отношении Банка в судебные органы не поступало.

2.5 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2011 год составила 22 946 тысяч рублей (2010 г.: 3 854 тысячи рублей).

По состоянию на 1 января 2012 года списочная численность персонала составила 55 человек (на 1 января 2011 года: 28 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 6 человек (на 1 января 2011 года: 5 человек).

3 Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России на основании Учетной политики Банка.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. разумная оценка и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Валюта отчетности

Годовой отчет составлен в валюте Российской Федерации (в тысячах российских рублей).

Активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

При составлении Годового отчета Банк использовал следующие официальные обменные курсы, установленные Банком России на отчетную дату:

Наименование	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Доллар США	32.1961	30.4769
Евро	41.6714	40.3331

Отражение активов и обязательств

Активы и обязательства Банка учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.

Начиная с 22 августа 2010 года валютные остатки на счетах по учету авансов и предварительной оплаты, числящихся на счетах 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» не переоцениваются в соответствии с изменениями, внесенными Банком России в Положение № 302-П от 26.03.2007г. Указанием № 2477-У от 06.07.2010г.

Резервы на возможные потери

В связи с действием факторов кредитного риска, Банком осуществляется формирование резерва на возможные потери.

При формировании резервов Банк руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка

Порядок признания доходов и расходов

Отражение доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

Процентные доходы по кредитам, депозитам 1 и 2 категории качества признаются Банком определенными (реальными к взысканию), и следовательно, отражаются в составе процентных доходов по методу начисления, а доходы по кредитам, депозитам 3 категории качества и ниже – не признаются Банком определенными и учитываются на внебалансовых счетах.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40000 (Сорок тысяч рублей) без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации производится ежемесячно. Банк использует линейный метод амортизации.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, и суммой фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Доходы и расходы будущих периодов

Доходы и расходы, полученные по операциям Банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету доходов и расходов будущих периодов.

Для учета доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям установлен отчетный период равный календарному году.

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

В 2011 году в Учетную политику не было внесено существенных изменений.

3.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банк по состоянию на 1 ноября 2011 года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2012 года Банк провел инвентаризацию всех открытых корреспондентских счетов, счетов клиентов.

По окончании отчетного года Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по расчетным и НОСТРО счетам.

По состоянию на 1 января 2012 года было отправлено 100 писем по подтверждению остатков.

По состоянию на 28 марта 2012 года получены подтверждения остатков по 90 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 88%.

По полученным подтверждениям остатков расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

3.4 Сведения о прочих активах и обязательствах

В состав прочих активов входят:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Расходы будущих периодов	91 137	53 204
Требования по получению процентов	21 924	1 427
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 897	100
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	410	6
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	52	-
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	23	2
Требования по прочим операциям	64	1
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(12)	(4)
Итого	117 495	54 736

В состав прочих обязательств входят:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	7 838	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 036	16 836
Обязательства по выплате процентов	4 000	-
Обязательства по расчетам с работниками по оплате труда	3 288	1 946
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	1 870	42
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	217	78
Обязательства по прочим операциям	1 546	-
Итого	23 795	18 902

Суммы до выяснения, поступившие на корреспондентские счета были зачислены на счета клиентов 10 и 11 января 2012 года после уточнения реквизитов.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года у Банка отсутствовала просроченная прочая дебиторская задолженность.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 08 октября 2008 года:

- Остатки, отраженные на 706-х счетах «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы текущего года, были перенесены операциями «СПОД» на 707-е счета, соответственно;
- По счетам 70706 «Расходы» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами, прочих операций (60302, 60305, 60310, 60311, 60312, 60313, 60314, 60322, 47422) отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных

доходов и расходов и прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2012 года.

События после отчетной даты по счетам расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями отражены в следующих суммах:

Счет	Сумма СПОД, тыс. руб.
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	(23)
60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»	3 288
60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»	716
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	2 288
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	250
60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	1 586
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	266
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	-
47422 «Обязательства по прочим операциям»	2

- По счетам 70701 «Доходы» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами (60312) отражены фактически неполученные доходы от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2012 года.

События после отчетной даты по счетам расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями отражены в следующих суммах:

Счет	Сумма СПОД, тыс. руб.
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	628

3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

11 января 2012 года были внесены изменения в состав Правления Банка. Из состава Правления был выведен Олег Александрович Бугаенко.

3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2011 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8 Изменения, внесенные в Учетную политику в 2012 году

В Учетную политику на 2012 год не было внесено существенных изменений.

4 Организация внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») Банка действует на основании следующих документов, утвержденных Наблюдательным Советом Банка:

- Положение о Системе внутреннего контроля, Редакция №2 (утверждено Протоколом Заседания Наблюдательного Совета №8 от 21.06.2011г.; Редакция №1 утверждена Протоколом Заседания Наблюдательного Совета № 3 от 01.09.2010г.);
- Положение о Службе внутреннего контроля, Редакция №3 (утверждено Протоколом заседания Наблюдательного Совета №9 20.09.2011г.; Редакция №2 утверждена

Протоколом Заседания Наблюдательного Совета №8 от 21.06.2011г., Редакция №1 утверждена Протоколом Заседания Наблюдательного Совета № 3 от 01.09.2010г.).

Согласно утвержденному Наблюдательным советом Плану проверок на 2011 год (протокол № 6 от 26.11.2010г.), СВК проведены следующие проверки:

- Проверка по организации процесса сверки счетов и осуществления расчетных операций, порядок организации учета и отчетности.
- Порядок осуществления межбанковских операций и процесс взаимодействия Фронт и Бэк офисов по операциям, совершаемым Казначейством.
- Организация работы по использованию прикладных программ и приложений, организация работы с техническими/программными средствами и соответствующие процессы (техническая средоустойчивость), процесс документирования.
- Организация процесса по приему и увольнению сотрудников.
- Обзорная проверка по организации процесса документооборота.
- Организация процесса по ПОД/ФТ (противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

Проверка Порядка рассмотрения и выдачи кредитов корпоративным клиентам на основании запроса от Руководства Банка, после рассмотрения данного запроса Аудиторским Комитетом Наблюдательного Совета, по решению Наблюдательного Совета Банка была перенесена на первый квартал 2012 года (утверждено Протоколом Заседания Наблюдательного Совета Банка № 10 от 20.12.2011г.).

В соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля, СВК должен предоставлять информацию о выполнении Плана работ и информировать Наблюдательный совет и Аудиторский Комитет Наблюдательного Совета о выполнении Плана проверок и о статусе устранения замечаний, выявленных в результате проведенных проверок, не реже двух раз в год. В соответствии с данным требованием СВК отчитывается о результатах проделанной работы на Заседаниях Аудиторского Комитета Наблюдательно Совета Банка и на Заседаниях Наблюдательного Совета Банка.

5 Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу с 1 января 2012 года

В налоговом законодательстве Российской Федерации произошел ряд изменений, которые вступают в силу с 1 января 2012 года. Среди них, можно выделить следующие изменения, которые окажут влияние на налоговый учет Банка:

- Федеральный Закон от 19 июля 2011 года № 245-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» изменил порядок отнесения сумм НДС на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), Начиная с 1 октября 2011 года Банки вправе при налогообложении прибыли учитывать в расходах НДС, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), которые в дальнейшем ими реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию. При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляется в бюджет. Таким образом, в случае, если суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) до 1 октября 2011 года не включались в расходы, то после этой даты они включаются в стоимость имущества. Указанный порядок исчисления налоговой базы не применяется при реализации товара после 1 октября 2011 г., если до этой даты суммы НДС были включены в расходы или не выделены в учете;
- С 1 января 2012 года вступает в силу Федеральный закон от 18 июля 2011 года № 227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения»,

который закрепляет порядок определения соответствия цен, применяемых в контролируемых сделках, рыночным ценам.

Среди основных изменений можно выделить следующие:

- Расширен перечень критериев, которые являются основанием для признания лиц взаимозависимыми;
- Расширен перечень сделок, которые приравниваются к контролируемым сделкам;
- Закреплены следующие методы сопоставления сделок между взаимозависимыми лицами со сделками, сторонами которых не являются взаимозависимые лица:
 - Сопоставимых рыночных цен;
 - Цены последующей реализации;
 - Затратный метод;
 - Сопоставимой рентабельности;
 - Распределения прибыли.

При этом метод сопоставимых рыночных цен является приоритетным;

- Установлена обязанность налогоплательщика уведомлять о контролируемых сделках налоговые органы, а также по требованию налогового органа представлять документы и информацию, обосновывающие соответствие цены сделки рыночным ценам.

6 Публикация годового отчета

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение о опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к Годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных и иных средствах массовой информации. Годовой отчет, за исключением данной пояснительной записки, будет размещен на официальном сайте Банка в сети интернет (по адресу www.vwbank.ru), после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

29 марта 2012г.

Председатель Правления

Жаркова Татьяна Александровна

Заместитель Главного бухгалтера

Лебедева Ольга Евгеньевна