



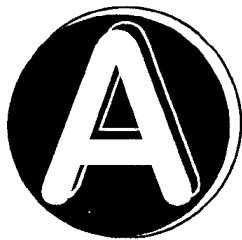
Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Банк «ВРБ Москва» (ООО)

за период с 01 января по 31 декабря 2010 года



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам

Банка «ВРБ Москва» (Общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: Банк «ВРБ Москва» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование — Банк «ВРБ Москва» (ООО)).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1097711000111 от 03.12.2009; зарегистрировано Банком России 03.12.2009 № 3499.

Место нахождения: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 61, стр. 1

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации Банк «ВРБ Москва» (ООО), состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из публикуемых форм

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2010 год

и Пояснительной записки.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в

кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой Банка «ВРБ Москва» (ООО).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Банк «ВРБ Москва» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты её финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями
Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение Банком «ВРБ Москва» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении Банком «ВРБ Москва» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых Банком «ВРБ Москва» (ООО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.


**Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»**



**Руководитель аудиторской
проверки**

по доверенности № 1

от «11» января 2011г.


(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,

Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;

квалификационный аттестат аудитора
№ К 000716 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита на
неограниченный срок


(подпись)

Коробейников Дмитрий Владимирович,

Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 20001035632;

квалификационный аттестат аудитора
№ К 003976 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита на
неограниченный срок

«14» марта 2011г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45	164439236	11097711000111	3499	044525834

Кредитной организации
Банк ВРБ Москва (Общество с ограниченной ответственностью)
/ Банк ВРБ Москва (ООО)
Почтовый адрес
119180, г.Москва, ул.Большая Полянка, д.61, стр.1

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
11	Денежные средства	4411	0
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4395	0
12.1	Обязательные резервы	562	0
13	Средства в кредитных организациях	85045	0
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	212644	0
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6305	0
19	Прочие активы	7396	0
10	Всего активов	320196	0
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	102489	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23294	0
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	866	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	900	0
18	Всего обязательств	127549	0
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	210000	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-17353	0
27	Всего источников собственных средств	192647	0
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	51408	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Bye Bye Bye

Е. В. Гусева

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
145	164439236	1097711000111	3499	044525834

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Банк ВРБ Москва (Общество с ограниченной ответственностью)
/ Банк ВРБ Москва (ООО)

Почтовый адрес
119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 61, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10908	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4445	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6463	0
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:	706	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	706	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10202	0
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:	-16229	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-6027	0
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	51650	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5735	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	4340	0
13	Комиссионные расходы	59	0
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	-905	0
17	Прочие операционные доходы	28	0
18	Чистые доходы (расходы)	43292	0
19	Операционные расходы	57478	0
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-14186	0
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3167	0
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-17353	0
23	Взносы на прибыль 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	-17353	0

Генеральный директор

Буй Тхе Ву

Главный бухгалтер, член Правления

Е.В. Гусева

Исполнитель
Телефон:
24.02.2011



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/периодовый номер)	БИК
45	64439236	1097711000111	3499	044525834

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Банк ВРБ Москва (Общество с ограниченной ответственностью)
/ Банк ВРБ Москва (ООО)

Почтовый адрес
119180, г.Москва, ул.Большая Полянка, д.61, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	209516.0	-22537	186979.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	210000.0	0	210000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	210000.0	0	210000.0
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	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0.0	0	0.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-484.0	-22247	-22731.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	-5378	-5378.0
1.5.2	отчетного года	-484.0	-16869	-17353.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	290	290.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	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)	805.8	X	76.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0.0	17134	17134.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0	16229	16229.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0.0	5	5.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0	900	900.0
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 21722, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 17124;
- 1.2. изменения качества ссуд 4500;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 98;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 5493, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2773;
- 2.3. изменения качества ссуд 2018;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 702;

2.5. иных причин

Генеральный директор

Главный бухгалтер, член Пр

Исполнитель
Телефон:
24.02.2011



Буй Тхе Ву

Е.В. Гусева

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	64439236	1097711000111	3499	044525834

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации
Банк ВРБ Москва (Общество с ограниченной ответственностью)
/ Банк ВРБ Москва (ООО)

Почтовый адрес
119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 61, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовой
процент

Номер п/п	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	76.1	805.8
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	330.5	99999999.9
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	157.6	99999999.9
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	16.9	0.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.1 Минимальное 0.8	Максимальное 12.4 Минимальное 12.4
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	94.9	12.4
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Генеральный директор

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель
Телефон:
24.02.2011



Буй Тхе Ву

Е. В. Гусева

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45	64439236	1097711000111	3499	044525834

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

Кредитной организации
Банк ВРБ Москва (Общество с ограниченной ответственностью)
/ Банк ВРБ Москва (ООО)

Почтовый адрес
119180, г.Москва, ул.Вольная Полянка, д.61, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

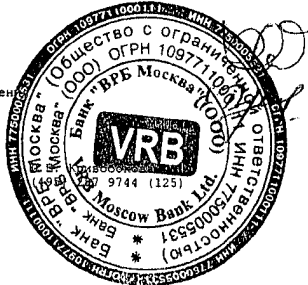
Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6941	01
1.1.1	Проценты полученные	10686	01
1.1.2	Проценты уплаченные	-370	01
1.1.3	Комиссии полученные	4340	01
1.1.4	Комиссии уплаченные	-59	01
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	01	01
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	01	01
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	51650	01
1.1.8	Прочие операционные доходы	2	01
1.1.9	Операционные расходы	-56195	01
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3113	01
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-110658	01
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-562	01
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-228872	01
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-7154	01
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	01	01
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	102489	01
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23294	01
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	01	01
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	147	01
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-103717	01
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"	01	01
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	01	01
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	01	01
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	01	01
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-7259	01
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	01	01
2.7	Дивиденды полученные	01	01
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-7259	01
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	210000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	210000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-5735	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	93289	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	93289	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель
Телефон:
24.02.2011



Буй Тхе Ву

Е.В. Гусева

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету Банка «ВРБ Москва» (ООО)
за 2010 год

Банк «ВРБ Москва» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) зарегистрирован Банком России 03 декабря 2009 года. По состоянию на 01.01.2011г. имеет Лицензию на осуществление банковских операций № 3499, выданную Банком России 14 декабря 2009 года без ограничения срока действия.

Членство в межбанковских объединениях, биржах, ассоциациях.

По состоянию на 01.01.2011г. Банк не является членом межбанковских объединений, бирж, ассоциаций.

Информация об Учетной Политике банка.

В 2010 году Банк осуществлял бухгалтерский учет в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», внутренним Положением «Учетная политика Банка «ВРБ Москва» (ООО)», утвержденным решением Единственного участника Банка от 06.04.2010г. № 0374/QD-VRB, внутренним Положением «Учетная политика для целей налогообложения Банка «ВРБ Москва» (ООО)», утвержденным решением Единственного участника Банка от 06.04.2010г. № 0374/QD-VRB.

В случае изменения действующей законодательной базы в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, либо рекомендаций Банка России по новому порядку учета отдельных банковских операций, Банк вносит соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику и другие внутренние нормативные документы.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель Банка.

Ответственность за разработку Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер Банка.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Выбор метода признания доходов и расходов Банка.

В целях бухгалтерского учета отражение доходов и расходов осуществляется по методу "начисления". Это означает, что финансовые результаты от проведения операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты по активам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, соответствуют критериям признания в качестве дохода, т.е. получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Начисленные проценты по активам, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, считаются проблемными и (или) безнадежными и подлежат отражению на счетах доходов только по факту их получения.

Выбор периодичности формирования финансового результата, списание доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.

Отчетным периодом является календарный год. Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах отражаются пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом устанавливается один месяц.

Основные средства.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, технического перевооружения, модернизации, переоценки или частичной ликвидации соответствующих объектов.

К основным средствам относится часть имущества стоимостью на дату приобретения более 20.000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) за единицу со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в валюте Российской Федерации.

Нематериальные активы.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Амортизация.

Стоимость основных средств и нематериальных активов погашается путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение нормативного срока полезного использования. Банком применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями статьи 258 НК РФ и Постановления Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для амортизируемого имущества, которое не указано в амортизационных группах, определенных классификатором, утвержденным Правительством РФ, срок полезного использования устанавливается комиссией по вводу в эксплуатацию, состав которой утвержден приказом по Банку (в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей).

Начисление амортизации по нематериальным активам производится по нормам, рассчитанным Банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. В случае отсутствия в первичных

документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов, он устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей на срок не более срока деятельности Банка и утверждается комиссией по вводу объектов в эксплуатацию, состав которой утвержден приказом по Банку. Нематериальные активы, по которым невозможно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Материальные запасы.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования (без учета налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам).

Списание товарно-материальных ценностей в эксплуатацию производится по стоимости каждой единицы.

Вложения в уставный капитал других организаций.

Вложения в уставный капитал других организаций в 2010 году Банком не осуществлялись.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов в 2010 году Банком не осуществлялись.

Учет операций с иностранной валютой.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в балансе в валюте Российской Федерации в суммах, определяемых путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах "Переоценка средств в иностранной валюте": 70603 - положительные разницы и 70608 - отрицательные разницы. Эти счета не парные, финансовые результаты по операциям показываются развернуто.

Налоговый учет.

Налоговый учет в Банке ведется в соответствии с действующим Налоговым Кодексом Российской Федерации, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления и осуществляет уплату налогов в соответствующие бюджеты.

Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток.

Банк не имеет остатков на балансовых счетах 10801 «Нераспределенная прибыль»/10901 «Непокрытый убыток».

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Согласно приказу по Банку от 29.10.2010 г. № 89 проведена ревизия наличных денег и других ценностей в Хранилище Банка по состоянию на 01.01.2011 г., по результатам проверки недостач или излишков не выявлено. Фактическое наличие денежных средств и других ценностей в Хранилище Банка соответствует данным их учета в соответствующих книгах и данным бухгалтерского учета.

Согласно приказу по Банку от 29.10.2010г. № 89 в Банке произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых счетах основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.11.2010 г. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета, недостач или излишков не обнаружено.

По состоянию на 01.11.2010 г. в Банке проведена инвентаризация балансовых и внебалансовых счетов. По результатам инвентаризации приняты меры по урегулированию остатка на счете по учету расходов будущих периодов и отражению в балансе по состоянию на 01.01.2011г. фактических остатков.

При наличии переходящих остатков на 2011 год, осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. По результатам сверки оформлены двухсторонние акты.

По состоянию на 01.01.2011г. в Банке объектов основных средств и нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию, не имеется.

Годовой бухгалтерский отчет.

Составлен в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 08 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Письмом Департамента банковского регулирования и надзора Банка России от 10.03.2010г. № 15-3-3-2/1086 «О порядке составления годового отчёта», Письмом Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России от 08.04.2010г. № 18-1-2-5/557 «Об учете вновь созданной кредитной организацией финансового результата», Приказом по Банку «Об установлении даты годового отчета и отражении событий после отчетной даты за 2010 год» от 28.01.2011г. № 06-1.

Финансовое положение банка за отчетный период.

2010 финансовый год закончен с убытком.

Сопоставимость данных за отчетный и предшествующий годы.

2010 год для Банка является первым отчетным финансовым годом.

Существенные события, произошедшие за отчетный период в деятельности Банка «ВРБ Москва» (ООО).

1. В 2010 году Банк осуществлял формирование штата сотрудников, выстраивание бизнес-процессов, разработку внутренней нормативной документации, порядков и регламентов взаимодействий структурных подразделений, приобретение, настройку и тестирование программного обеспечения, разработку продуктовой линейки и тарифных планов для клиентов Банка, создал корреспондентскую сеть банков – партнеров и приступил к осуществлению банковских операций в соответствии с полученной лицензией Банка России.
2. Решением Единственного участника Банка «ВРБ Москва» (ООО) от 12.07.2010г. № 0731/QD-VRB увеличен количественный состав Совета директоров, избран новый член.

Состав Совета директоров Банка:

Председатель Совета директоров
Член Совета директоров
Член Совета директоров
Член Совета директоров

Титов Александр Викторович
Нго Вьет Бак
Нгуен Ван Хюи
Рыжов Леонид Николаевич

3. 19 августа 2010г. произошли изменения в составе Правления Банка - коллегиального исполнительного органа. Решением Единственного участника Банка «ВРБ Москва» (ООО) от 18.08.2010г. № 0933/QD-VRB назначен на должность Генерального директора Банка гражданин Социалистической Республики Вьетнам – Буй Тхе Ву.

Состав Правления Банка:

Председатель Правления	Буй Тхе Ву
Член Правления	Кокорев Николай Александрович
Член Правления	Гусева Елена Викторовна

Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 01.01.2011г. просроченной задолженности перед Банком заемщики не имеют.

В течение 2010 года только одним заемщиком ООО «О.С.С. – Телеком» по договору от 03.08.2010г. № ОВ-0002 (сумма кредита 20 000 000-00 руб.) была допущена просроченная задолженность перед Банком по уплате начисленных процентов в сумме 181 120 – 85 руб. Срок просроченной задолженности составил менее 5 дней (дата образования просроченной задолженности – 24.09.2010г., дата погашения – 27.09.2010г.).

Внутренний контроль

В 2010г. в Банке «ВРБ Москва» (ООО) выстраивалась система внутреннего контроля, основанная на взаимодействии органов управления Банка, а также всех структурных подразделений и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая Службу внутреннего контроля и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основными направлениями деятельности системы внутреннего контроля являются:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией

решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка - мониторинг функционирования системы внутреннего контроля.

Одной из важнейших составных частей системы внутреннего контроля является Служба внутреннего контроля, которая осуществляет оценку адекватности системы внутреннего контроля в Банке на основе всего комплекса мер, принятых как по результатам проведенных проверок и устранению выявленных нарушений и минимизации рисков, так и по предупреждению их возникновения.

Осуществление мониторинга надежности функционирования системы внутреннего контроля, проводимое Службой внутреннего контроля посредством проведения проверок подразделений и направлений деятельности Банка, а также через постоянное взаимодействие с органами управления Банка, ведет к повышению эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами и управления банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет взаимодействие не только с органами управления и подразделениями Банка, но и с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

**Основные направления и методы управления,
анализа и контроля за ликвидностью,
платежеспособностью, рисками, применяемые в Банке.**

В целях эффективного осуществления своей деятельности, а также обеспечения сохранности денежных средств и других ценностей, Банк особое место уделяет управлению рисками.

При оценке банковских рисков выявляются и анализируются внутренние и внешние факторы, оказывающие воздействие на деятельность Банка.

Цель Банка в управлении рисками состоит в снижении опасности принятия ошибочного решения и уменьшения возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений, обеспечение стратегической и оперативной устойчивости бизнеса за счет поддержания уровня рисков в установленных границах, а также обеспечение оптимального для Банка баланса между максимизацией прибыли и долгосрочной стабильностью деятельности.

Количественная оценка рисков определяется посредством стоимостной оценки подверженности риску и направлена на минимизацию возможных убытков, в том числе и на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала.

Основными инструментами управления рисками в Банке являются:

- мониторинг,
- лимитирование,
- хеджирование,
- моделирование и прогнозирование,
- страхование,
- неттинг.

Выявление рисков, разработку методик измерения и управления рисками, постоянный мониторинг, выработку рекомендаций по минимизации рисков и установлению лимитов и др. осуществляют сотрудники Управления рисков.

Концентрация рисков (основные области возникновения).

1. Рыночный риск.

Управление рисков оценивает рыночные риски для поддержания принимаемого на себя Банком рыночного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем уменьшения (исключения) возможных убытков.

Для оценки рыночных рисков, в которые входят валютный, процентный и фондовый риски используются следующие методы:

- Качественный анализ совокупного рыночного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников);
- Количественная оценка рыночного риска, которая предполагает определение уровня (степени) риска. Степень рыночного риска является количественным выражением оценки Банком операций, которые подвержены рыночному риску.

В расчет размера рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 14.10.2007 г. № 313-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» входят процентный, фондовый и валютный риски. Поскольку в 2010 году торговый портфель в Банке отсутствовал, то расчет фондового риска не осуществлялся и, соответственно, в расчет рыночного риска не включался (в соответствии с Положением банка России №313-П).

Управление валютным риском заключается в соблюдении установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, как по отдельным валютам (включая балансирующую позицию), так и суммарной открытой валютной позиции.

Ежедневный контроль открытых валютных позиций Банка осуществляется Финансовым директором Банка, Казначейством и параллельно Управлением рисков и главным специалистом по отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка.

Управлением рисков ежедневно осуществляется анализ уровня рыночных рисков, структуры и динамики их изменения.

Политика Банка в области управления процентным риском заключается в том, чтобы стабилизировать, а затем систематически наращивать процентную маржу.

Управление процентным риском осуществляется Финансовым директором, Казначейством и Управлением рисков посредством постоянного мониторинга стоимости привлекаемых ресурсов и расчета на их основе ставок размещения. Ставки размещения утверждаются Кредитным комитетом Банка по каждому заемщику.

2. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск потери активов банка, размещенных в кредитные продукты, вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения контрагентом Банка своих обязательств.

Для Банка характерны следующие направления концентрации кредитных рисков:

- кредиты и кредитные линии;
- выданные банком за клиента гарантии;
- овердрафты по расчетным счетам клиентов.

Оценка кредитного риска производится как по отдельным заемщикам, так и по кредитному портфелю Банка в целом. По каждой отдельно взятой ссуде формируется мотивированное суждение, где описываются все последствия, связанные с принятием кредитного риска на Банк. После принятия на себя Банком кредитных рисков производится ежемесячный (кредитная

организация) или ежеквартальный (юридическое лицо, за исключением кредитных организаций) мониторинг финансового состояния контрагентов и других факторов, способных оказать существенное влияние на деятельность контрагентов или привести к обесценению ссуды.

На ежемесячной основе формируется отчет о состоянии кредитного риска, в котором указывается объем кредитного портфеля, влияние кредитного портфеля на состояние Банка в целом и иные данные. Сформированный отчет предоставляется Генеральному директору Банка. Для минимизации кредитного риска Банк использует следующие методы: систему пограничных значений (лимитов); систему полномочий и принятия решений; информационную систему; систему контроля.

Система управления кредитными рисками в Банке включает в себя следующий комплекс мероприятий:

- соблюдение кредитных технологий, принятых в Банке и организующих процесс кредитной работы;
- оценка кредитного риска через анализ кредитоспособности контрагента;
- учет кредитных рисков при определении ставок по кредитным продуктам»);
- лимитирование активных операций при работе с контрагентами – кредитными организациями через установление на них общих лимитов;
- формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Оценка кредитного риска осуществляется Управлением рисков посредством анализа следующих факторов кредитоспособности контрагента:

- финансовое состояние контрагента;
- обеспечение по кредитному продукту;
- объем и регулярность оборотов денежных средств клиента, в том числе в Банке;
- история взаимоотношений контрагента с Банком и другими кредитными организациями.

Результаты оценки кредитного риска, проведенные в процессе выдачи и сопровождения кредита, хранятся в досье.

3. Риск ликвидности.

Структура активов и пассивов Банка, а также их соответствие по срокам создает возможность своевременного выполнения Банком своих обязательств. Банком непрерывно, на ежедневной основе, осуществляется управление риском потери ликвидности.

Управление ликвидностью заключается в размещении средств на межбанковском рынке при избытке средств и в привлечении средств на межбанковском рынке (без залога) при дефиците средств.

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка осуществляется Управлением рисков совместно с Финансовым директором и Казначейством Банка посредством построения на постоянной основе платежного календаря, с помощью которого ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности согласно нормативным актам Банка России с целью недопущения разрывов ликвидности Банка.

С помощью моделирования и прогнозирования значений обязательных нормативов ликвидности Финансовый директор и Управление рисками дают рекомендации недопущению возможных неблагоприятных ситуаций, связанных с потерей ликвидности Банком. Результаты контроля за состоянием ликвидности Банка доводятся до его руководства на постоянной основе.

4. *Операционный риск.*

Для оценки операционного риска используется база данных, которая обновляется и предоставляется Генеральному директору Банка на ежемесячной основе. В указанной базе данных учитываются все произошедшие за отчетный период события, которые повлекли или могли повлечь за собой убытки Банка. Для заполнения базы данных Управление Рисков запрашивает и получает от руководителей подразделений и ответственных сотрудников Банка на ежемесячной основе информацию о произошедших событиях за отчетный период. Управление Рисков использует стандартный подход к оценке операционного риска на основе Базельского соглашения.

Расчет размера операционного риска осуществляется по методике согласно Положению Банка России №346-П.

Под операционным риском понимается риск возникновения у Банка убытков, вызванных:

- несоответствием внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства;
- несоразмерностью (недостаточностью) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационно-технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования);
- нарушениями и (или) ошибками персонала Банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий, бездействия;
- воздействием внешних факторов.

Особенностью операционного риска, отличающей его от прочих рисков, является тот факт, что основная часть источников операционного риска лежит внутри самого Банка, и, следовательно, риск может быть снижен за счет устранения порождающих его причин.

Для Банка характерны следующие виды операционного риска:

- риск внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок - риск потерь, связанный с несовершенством или нарушением технологии совершения операций, превышением установленных лимитов и полномочий;
- риск информационных и технических систем – риск потерь, связанных с несоразмерностью или нарушением функционирования в работе компьютерных и телекоммуникационных систем, программного обеспечения, а также несанкционированным доступом к указанным системам;
- риск персонала – риск потерь, связанный с непреднамеренными ошибками персонала, недостаточностью штата работников на том или ином участке;
- внешний риск – риск потерь, вызванных внешними событиями, способными привести к сбоям в работе либо нанести серьезный ущерб Банку (техногенные аварии, стихийные бедствия и др.).

Система управления операционным риском представляет собой комплекс мероприятий, направленных на ограничение и минимизацию операционного риска при сохранении определенного уровня деловой активности и доходности операций Банка.

В процессе управления операционным риском используются различные методы, целью которых являются своевременная идентификация подверженности тех или иных операций и сделок операционному риску, ограничение возможных потерь, а также усиление профилактических мер по снижению уровня риска, в том числе:

- ограничение и/или неприятие риска – исключение из деятельности Банка недопустимого риска посредством регламентирования выполнения той или иной операции;

- развитие технологий – внедрение необходимых информационных, процессинговых и иных банковских технологий с целью минимизации операционного риска;
- обеспечение безопасности – управление доступом и защита от несанкционированного доступа, архивирование информации, криптографическая защита, тестирование систем перед внедрением, обеспечение поддержки систем со стороны поставщиков, сопровождение работы пользователей систем, контроль доступа в помещения Банка, проверка сотрудников при приеме на работу, проверка контрагентов на предмет связи с криминальными структурами и т.п., обеспечение безопасности при чрезвычайных ситуациях.

Инструментами управления операционным риском в Банке являются:

- Внутренние документы Банка - по технологии совершения операций; по порядку принятия решений;
- Лимитирование - лимиты операций; лимиты полномочий;
- Оценка рисков;
- Возмещение потерь;
- Резервы.

При выявлении сотрудниками Банка фактов реализации операционного риска осуществляется:

- анализ причин возникновения ошибки на предмет классификации вида реализованного операционного риска (риск внутренних документов Банка, риск информационно-аналитических систем, риск персонала и пр.);
- фиксирование информации о характеристиках ошибки.

В целях минимизации и исключения из деятельности Банка операционного риска может предприниматься комплекс следующих мероприятий (в зависимости от классификации реализуемого риска):

- риск внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок – внесения изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- риск информационных и технических систем – модернизация оборудования (компьютерных и телекоммуникационных систем); доработка имеющегося или приобретение требуемого программного обеспечения, в т. ч. с целью усиления контроля доступа к указанным системам;
- риск персонала – проведение дополнительного обучения сотрудников; совершенствование системы отбора персонала с целью выявления наиболее компетентных из кандидатов; разработка социальной политики Банка для поддержания устойчивого штата сотрудников;
- внешний риск – усиление мер безопасности при эксплуатации оборудования Банка.

Контроль над функционированием системы управления рисками Банка осуществляется на постоянной основе в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Методика оценки банковских рисков позволяет выявлять, анализировать и оптимизировать влияние различных внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Систематическая оценка рисков и проведение мониторинга, своевременное принятие решений на основе анализа рисков является основой стабильной работы Банка. В целях повышения эффективности управления рисками созданная в Банке система управления рисками совершенствуется на постоянной основе в соответствии с действующими нормативными актами и принципами, принятыми в деловой практике.

5. Мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

В 2010 году Банком разработаны «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банка «ВРБ Москва» (ООО) (далее – Правила) в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Правила утверждены Исполняющим обязанности Генерального директора 16.04.2010г. Правила были доработаны ответственным сотрудником по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, утверждены Генеральным директором Банка 29.11.2010г. и согласованы Начальником ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России 24 декабря 2010г.

В рамках реализации «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банка «ВРБ Москва» (ООО)» в Банке осуществляются как автоматические процедуры контроля, так и различные программы идентификации клиентов и выгодоприобретателей, подготовки и обучения кадров, документального фиксирования информации, оценки и снижения рисков и другие программы, принимаемые банком для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. Правовые риски и риски потери деловой репутации.

Управление правовыми рисками и рисками потери деловой репутации Банк проводит в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003г. № 242-П, рекомендациями по организации и управлению правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах, изложенных в приложении к Письму Банка России от 30.06.2005 г. № 92-Т.

В 2010 году руководством Банка и Юридическим управлением особое внимание было уделено предотвращению основных причин появления возможных правовых рисков и рисков потери деловой репутации, возникающих в результате:

- нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- нахождения клиентов или контрагентов Банка в юрисдикциях других государств;
- возникновения условий, которые могут привести к неспособности сотрудников Банка своевременно приводить свою деятельность в соответствие с изменениями нормативных правовых актов, затрагивающих интересы Банка, Единственного участника, кредиторов и клиентов, а также других заинтересованных лиц;
- ненадлежащей организации правовой работы, которая может привести к правовым ошибкам в деятельности Банка;
- наличия внутренних документов Банка, не соответствующих нормативным правовым актам, международной банковской практике, обычаям делового оборота;
- недостаточной проработки правовых оснований сделок;
- нарушения Банком требований, установленных нормативными правовыми актами РФ и внутренними документами, по идентификации и изучению клиентов;
- нарушения трудового законодательства;
- несоблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых банковским сообществом, приводящее к конфликту интересов клиентов, Единственного участника, органов управления и

(или) сотрудников Банка, предъявлению Банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособности Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий сотрудников Банка, его клиентов и контрагентов, Единственного участника;

- участие сотрудников Банка в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также иной противоправной деятельности, вовлечения банка третьими лицами в противоправную деятельность;

- недостатков в организации управления банковскими рисками в Банке, допускающие возможность нанесения ущерба деловой репутации Банка (в частности, высокая зависимость от заемных средств одного кредитора или группы связанных юридически или экономически кредиторов, делающая Банк при потере доверия к нему со стороны клиентов особенно уязвимым, осуществление банком рискованной кредитной, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля и др.);

- недостатков в кадровой политике при подборе и расстановке кадров в Банке;

- опубликования негативной информации о Банке, участниках, членах органов управления или его сотрудниках в средствах массовой информации.

Основным методом достижения минимизации вышеперечисленных причин правового риска и риска потери деловой репутации явился анализ сотрудниками заинтересованных подразделений Банка нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов – клиентов и контрагентов для выявления изменений, которые могут влиять на деятельность Банка, положений учредительных и внутренних документов клиентов и контрагентов Банка, правоприменительной практики РФ и зарубежных стран (в том числе, судебной), использование в работе согласованных с Юридическим управлением договоров и документов, направляемых органам регулирования и надзора РФ, внутренних документов Банка, информации обо всех, ставших известными Банку фактах проявления (наступления события) правового риска в других кредитных организациях, организации руководителями структурных подразделений Банка постоянного контроля за соблюдением сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, идентификации клиентов и контрагентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки, проверка Банком принимаемых на работу сотрудников, осуществление внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оценка Юридическим управлением и руководством Банка поступающих в Банк общественных отзывов, претензий и предложений клиентов, а также других заинтересованных лиц.

7. Сведения о проведенных аудиторских проверках в 2010 году.

Решением Единственного участника Банка «ВРБ Москва» (ООО) от 25.08.2010г. № 1275/QD-VRB в качестве аудиторской компании, осуществляющей проверку бухгалтерской отчетности Банка за 2010 год, утверждено ООО «Альт-Аудит».

В соответствии с договором от 08.09.2010г. № 26/10-Б аудиторской компанией ООО «Альт-Аудит» в целях выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка «ВРБ Москва» (ООО) за 2010 год проведена аудиторская проверка. Аудиторская проверка проводилась в два этапа:

1-й этап аудиторской проверки проводился на территории Банка с 01.11.10 г. по 03.11.11 г. (Аудируемый период: с 01.12.2009 г. по 30.09.2010 г.);

28

2-й этап аудиторской проверки проводился на территории Банка с 07.02.11 г. по 11.02.11 г. (Аудитруемый период: с 01.10.2010 г. по 31.12.2010 г.).

Характеристика событий после отчетной даты (СПОД) за 2010 год.

Банк произвел оценку последствий событий после отчетной даты в соответствии с положениями Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие СПОД отражены в бухгалтерском учете Банка до составления годового отчета.

Изменения в Учетную политику Банка на 2011 г.

Банком разработана Учетная политика на следующий отчетный год (находится на стадии согласования с Единственным участником) в соответствии со следующими правовыми актами и нормативными документами Банка России:

- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1;
- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями);
- Указания Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
- Указания Банка России от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп».

Стратегия развития Банка «ВРБ Москва» (ООО).

В первом полугодии 2011 года Единственным участником Банка планируется увеличение уставного капитала в эквиваленте до 20 миллионов долларов США, а к концу года – до 30 миллионов долларов США, что позволит Банку более активно выходить на рынок банковских услуг, расширить предлагаемую продуктовую линейку, даст возможность привлечения на обслуживание более крупных клиентов, а также значительно увеличить количественные и качественные показатели по обслуживанию клиентов малого и среднего бизнеса.

В 2011г. банк планирует развитие филиальной сети посредством открытия нескольких дополнительных офисов.

Одной из важнейших задач Банка является поддержка вьетнамских предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Банк полагает, что основными источниками доходов в 2011 году будут:

1. Расчетно-кассовое обслуживание;
2. Переводы денежных средств без открытия счета;
3. Операции кредитования и депозиты;
4. Межбанковское кредитование;
5. Гарантии и поручительства;
6. Валютный контроль, документарные операции;
7. Валютно-обменные и конверсионные операции;
8. Вложения в ценные бумаги;
9. Услуги по инвестиционным операциям с ценными бумагами;
10. Услуги по системе удаленного доступа Интернет/Банк-Клиент.

По всем направлениям деятельности Банка предполагается не только количественный рост, но и улучшение качества обслуживания клиентов, а также внедрение новых банковских продуктов и технологий.

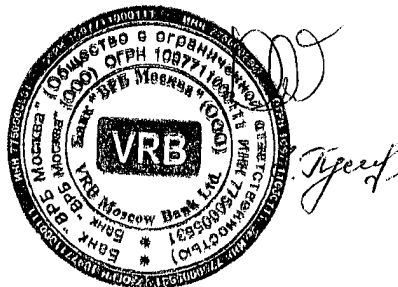
Дальнейшее развитие Банка будет происходить в тесной связи с развитием деятельности наших клиентов и контрагентов.

Таким образом, в 2011 году Банк планирует выйти на качественно новый уровень своей деятельности и получить прибыль по итогам текущего года.

Банк отказывается от публикации пояснительной записки.

Генеральный директор

Главный бухгалтер
24.02.2011 г.



Буй Тхе Ву

Е.В. Гусева

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 25
двадцать пять) листов

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит» Серебряков П.А.

г. Москва 14 марта 2011 г.

