

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ  
ОТЧЕТУ  
ООО «ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»  
ЗА 2012 ГОД**

**1. Основные сведения о банке**

Внешнеэкономический промышленный банк (Общество с ограниченной ответственностью) или ООО «Внешпромбанк» в кратком наименовании (далее – «Банк») сформирован в форме общества с ограниченной ответственностью в 1995 году. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3261 от 19 июля 2001 года. Юридический адрес Банка: 119991, Москва, Комсомольский проспект, д.42, строение 1. Банк имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. Банк имеет разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, является участником системы страхования вкладов. Банк включен в реестр банков, состоящих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц. Имеет право участвовать в конкурсах по отбору банков-агентов, через которые Агентство по страхованию вкладов осуществляет выплаты страхового возмещения и расчеты с кредиторами первой очереди банков, в которых наступил страховой случай. Кроме того, ООО «Внешпромбанк» входит в список банков, в которых могут размещаться средства пенсионных накоплений и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в рублевые депозиты.

Основными видами деятельности Банка являются:

- кредитование клиентов – юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- покупка и продажа иностранной валюты, проведение операций по срочным сделкам с иностранной валютой;
- операции с долговыми обязательствами корпоративных эмитентов и государства;
- краткосрочное привлечение и размещение денежных средств в рублях и иностранной валюте на межбанковском рынке;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, обслуживание экспортных/импортных контрактов, эмиссия и обслуживание банковских карт;
- обслуживание клиентов физических лиц – привлечение денежных средств во вклады, расчетно-кассовое обслуживание, а также эмиссия и обслуживание банковских карт.

В течение отчетного периода Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации. В рамках развития региональной сети открыт филиал в Ярославле, Екатеринбурге. Филиальная сеть включает: 21 филиал и 50 отдельных подразделений. Они предоставляют практически полный спектр услуг, оказываемых Банком.

В течение года Банку были подтверждены рейтинги от Standard & Poor's: по долгосрочному кредитному рейтингу «B», по национальному рейтингу «ruA-», краткосрочный кредитный рейтинг «C». Прогноз изменения – «Стабильный». Moody's Interfax Rating Agency подтвердило рейтинги: по национальной шкале на уровне «Baa1.ru», «B2» по долгосрочным и Not-Prime по краткосрочным депозитам в

иностранной валюте, а также «Е+» по рейтингу финансовой устойчивости. Прогноз изменения – «Стабильный».

С середины 2011 года Россия переживает бум потребительского кредитования. Сейчас на рынке потребкредитования наблюдается перегрев, а в следующем году долговая нагрузка почти сравняется с той, которая была перед кризисом в 2008 году, что может привести к замедлению потребления и, в конечном счете, негативно сказаться на экономическом росте. Негативно сказывается на экономической ситуации и продолжающийся отток капитала, что может привести к девальвации рубля.

Среди факторов, оказывающих положительное влияние на результаты деятельности Банка, можно выделить:

- рост числа клиентов Банка и объемов оказываемых финансовых услуг;
- присутствие во всех ключевых регионах России, которое стимулирует дальнейшую диверсификацию клиентской базы и способствует постепенному снижению концентрации источников фондирования;
- повышение значимости банковского сектора для реального сектора экономики как кредитора и поставщика финансовых услуг.

Однако, ожидается снижение влияния, оказываемого данными факторами, в среднесрочной перспективе. В то же время есть ряд факторов, негативно влияющих на развитие деятельности Банка:

- повышение процентных ставок на внешнем и внутреннем рынках, что влечет за собой сокращение спроса на кредитные продукты в условиях снижения темпов роста экономики;
- повышение кредитных рисков по отношению к заемщикам Банка;
- повышение валютных и процентных рисков.

Планирование продолжительности действий, указанных выше факторов сопряжено с рядом трудностей, так как сложно дать точную оценку макроэкономическим показателям внешней среды. Прогноз продолжительности их действия – среднесрочная перспектива. Однако, взвешенная и продуманная политика по управлению активами и пассивами, постоянное соизмерение возможных рисков и выгод и квалификация сотрудников позволяют быстро и эффективно реагировать на изменения внешней среды функционирования Банка и вносить необходимые корректировки в свою финансово-экономическую деятельность.

Оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций развития банковского и других отраслей экономики, с учетом их кратко- и среднесрочного плана развития, усиление контроля за кредитными и рыночными рисками, оптимизация региональной сети и организационной структуры, усиление контроля за расходами – все эти действия и меры позволяют Банку своевременно отслеживать и нивелировать негативные эффекты от кризисных явлений. В целях снижения негативных последствий воздействия всех возможных факторов риска у Банка создана функциональная система управления рисками, в рамках которой Банк идентифицирует, оценивает, контролирует и минимизирует все возможные банковские риски.

В соответствии с данными ЦЭА Интерфакс, ООО «Внешпромбанк» поднялось за год в рэнкинге крупнейших банков с 51 до 44 места. Таким образом, как и планировалось, Банк вошел в ТОП-50 по размеру активов во 2 квартале 2012 года. Сохраняются прогнозы по вхождению в ТОП-50 по размеру собственного капитала в 2013 году (по итогам 2012 года – 59 место). Исходя из принципа соблюдения последовательности в реализации стратегических задач развития ООО «Внешпромбанк», основная стратегическая задача, стоящая перед руководством банка, заключается в необходимости обеспечить поступательный прирост стоимости бизнеса при условии сохранения финансовой устойчивости кредитной организации. При этом развитие Банка планируется как экстенсивным, так и интенсивным путем, т.е. не только за счет расширения своего

присутствия на отечественном рынке банковских услуг, но и за счет повышения эффективности и общей рентабельности деятельности ООО «Внешпромбанк».

В течение 2011 года дважды увеличивался уставный капитал Банка. В июне он был увеличен на 205 млн. руб. (и составил 4 230 млн. руб.), в сентябре – на 220 млн. руб. (и составил 4 450 млн. руб.).

26 октября 2012 года на ФБ ММВБ успешно состоялось размещение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя серии БО-02, идентификационный номер 4B020203261B от 03.11.2011 с обязательным централизованным хранением, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев. Организаторы размещения – АКБ «РОСБАНК» и ОАО Банк «Открытие». Процентная ставка по первому и второму купонам биржевых облигаций установлена в размере 12,00 (Двенадцать) процентов годовых, что составляет 60 (шестьдесят) руб. 16 (шестнадцать) коп. на одну биржевую облигацию серии БО-02. Процентные ставки по 3-6 купонным периодам будут установлены эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. Выпуск облигаций отвечает всем критериям ЦБ РФ для включения в ломбардный список.

Включение облигаций ООО «Внешпромбанк» в Ломбардный список позволит инвесторам - кредитным организациям использовать облигации ООО «Внешпромбанк» в качестве обеспечения по кредитам Банка России.

В рамках поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Банк осуществляет кредитование, в том числе за счет средств ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

Основной деятельностью Банка, как по приносимой прибыли, так и объему участвующих в этом направлении активов, является кредитование. Поэтому особое внимание уделяется качеству кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков. Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

В Банке создан Кредитный комитет, который принимает решения о заключении сделок со связанными с Банком лицами и при кредитовании свыше 2 млн. руб. банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщика. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организация и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента анализа составляют регулярные отчеты об изменениях структуры кредитного портфеля. Банк проводит всестороннюю оценку контрагентов (заемщиков, эмитентов), их кредитоспособность, кредитную историю и деловую репутацию, качество залогового обеспечения, источники погашения обязательств перед Банком, а также учитывает ряд других факторов для определения способности контрагента (заемщика, эмитента) обслуживать и погашать принятые на себя обязательства. Сотрудники Департамента кредитования и депозитных операций совместно с сотрудниками Департамента анализа проводят анализ финансовых показателей клиентов и доводят до сведения Правления Банка информацию о контрагентах с ухудшающейся кредитоспособностью. Существующая кредитная политика и консервативный подход в оценке заемщика позволили при росте кредитного портфеля (+55,5%) сохранить уровень просроченной задолженности около 1,3%.

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в

связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов и т.д. Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет сложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованием внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Рыночный риск – это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Порядок расчета и мониторинга рыночного риска изложен в «Положении о порядке расчета ООО «Внешпромбанк» размера рыночных рисков». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели. Разделяют рыночный риск на следующие составляющие: процентный риск; фондовый риск; валютный риск.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;

- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- анализ процентного риска методом дюрации.

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Президентом устанавливаются лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов, отраслей;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны Департамента анализа;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Правовой риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Основными методами минимизации правового риска является комплекс мер, направленных на устранение факторов возникновения указанного риска на основе, в том числе таких принципов, как «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника»:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Юридическим Департаментом заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков, в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых им услуг (продуктов) или характере деятельности Банка в целом.

Внешние и внутренние факторы риска потери деловой репутации:

- Несоблюдение Банком, его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями законодательства РФ, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и/или служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или сотрудниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации.
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

Минимизация риска потери деловой репутации достигается:

- путем реализации принципов «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- контролем за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

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

Система управления и контроля операционными рисками состоит из следующих элементов:

- идентификация и оценка категорий (источников) операционных рисков;
- составление каталога процессов и операций Банка;
- идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявление критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, например страхование, повышение надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

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

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- разрабатывается и регулярно пересматривается (корректируется) стратегия развития деятельности Банка, учитывающая прогноз будущих возможностей и угроз деятельности, а также оценку сильных и слабых сторон Банка;
- определяются и в случае необходимости корректируются приоритетные направления деятельности Банка с учетом имеющихся ресурсов (финансовыми, материально-техническими, людскими) и конкурентной позиции Банка на рынке финансовых услуг;
- осуществляется постоянный мониторинг процессов, происходящих в денежно-кредитной сфере в целом, с целью оперативного принятия решений, снижающих негативное воздействие на деятельность Банка внешних факторов стратегического риска (обостряющейся конкуренцией в банковском секторе, появлением новых банковских технологий и т.д.);
- осуществляется постоянный мониторинг и своевременное реагирование на возможные действия кредитных организаций, являющихся основными конкурентами по приоритетным для Банка направлениям деятельности;
- фиксируется во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролируется исполнение принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка.

### ***Иная существенная информация о Банке***

Общая численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2012г. составляла 779 человек. Общая численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляла 988 человек.

В течение 2012 года, а также в настоящее время Банк имеет одно дочернее и зависимое общество ООО «Ломбард ВПБ Хранение».

Консолидированная отчетность не представляется, так как влияние указанной организации не является существенным.

### ***Информация о Совете Директоров Банка.***

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав Совета Директоров Банка входят:

1. Лирина Елена Владимировна – Председатель Совета Директоров
2. Маркус Лариса Ивановна
3. Ткач Светлана Александровна
4. Горелова Алла Владимировна
5. Тян Анатолий Дмитриевич
6. Чирков Алексей Евгеньевич
7. Шимачек Павел
8. Зурабов Александр Юрьевич

Зурабов Александр Юрьевич по состоянию на 31 декабря 2011 года является участником Банка с долей равной 7,653 % уставного капитала Банка.

За отчетный период состав Совета Директоров не изменялся.



***Информация о Лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа. Состав коллегиального исполнительного органа.***

По состоянию на 31 декабря 2012 года Президентом Банка является Маркус Лариса Ивановна.

Маркус Лариса Ивановна по состоянию на 31 декабря 2011 года является участником банка с долей равной 9,003 % уставного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав Правления входят:

1. Маркус Лариса Ивановна
2. Чирков Алексей Евгеньевич
3. Долина Наталья Алексеевна
4. Аджина Али Одей
5. Рязанцев Сергей Михайлович
6. Сытников Максим Юрьевич
7. Ситников Владислав Юрьевич
8. Лицов Дмитрий Сергеевич
9. Воронкова Юлия Владимировна
10. Глушакова Екатерина Владиславовна

За отчетный период состав Правления не изменился.

**2. Сравнительный анализ финансовых показателей деятельности  
Банка**

В ходе сравнения используются данные форм отчетности 0409806, 0409807, 0409101, утвержденные ЦБ РФ в указании 2332-У.

Итоги деятельности Банка за 2012 год характеризуются ростом полученной прибыли, увеличением собственных средств (капитала), наращиванием ресурсной базы и объемов кредитования.

Выдача кредита в размере, превышающем 2 млн. руб., совершается с одобрения Кредитного комитета. В пределах суммы до 2 млн. руб. принятие решения о выдаче кредита осуществляется Президентом Банка.

Сделки, несущие кредитный риск, со связанными с Банком сторонами подлежат одобрению Советом Банка (в пределах 2 % от капитала) или Общим Собранием Участников (от 2 до 3% от капитала).

Банк является резидентом Российской Федерации. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и подвержена страновому риску, характерному для РФ.

Информация о концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по различным видам стран за 2012 и 2011гг. представлена в таблице ниже:

«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по различным видам стран за 2012г.:  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2013	РФ	СНГ	ГРС	ДС
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	6 785 375	6 785 375	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях в ЦБ РФ	6 093 777	6 093 777	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 232 145	1 232 145	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	21 361 610	1 039 361	183	20 322 066	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 999 079	5 999 079	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	75 556 563	73 199 986	18 806	278 955	58 816
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 672 862	583 028	0	1 072 315	17 519
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	30	30	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	261 134	261 134	0	0	0
9	Прочие активы	4 442 198	4 235 184	88 179	117 565	1 270
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	3 799 222	3 799 222	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 178 568	874 841	0	303 727	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными	92 793 577	82 755 205	87 405	7 925 368	2 025 599

	организациями					
13.1	Вклады физических лиц	19 837 108	19 562 498	87 393	145 221	41 996
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 054 048	1 054 048	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10 288 658	10 213 340	0	0	75 318
16	Прочие обязательства	1 080 577	835 291	1 896	229 019	14 371
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41 727	41 727	0	0	0

По строке 3 «Средства в кредитных организациях» отражены остатки на корреспондентских счетах. Из числа стран, входящих в группу развитых стран, наибольшее значение приходится на Федеративную Республику Германию – 6 375 638 тыс. руб., Швейцарскую конфедерацию – 5 755 234 тыс. руб., Соединенные Штаты Америки – 5 505 558 тыс. руб., Королевство Дании – 1 206 939 тыс. руб., Королевство Бельгии – 540 646 тыс. руб.

По строке 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» наибольшие остатки приходятся на страны, входящие в группу развитых стран: Великое Герцогство Люксембург – 665 231 тыс. руб., Соединенные Штаты Америки – 407 084 тыс. руб.

По строке 12 «Средства кредитных организаций» графы «ГРС» числятся остатки, приходящиеся на Швейцарскую конфедерацию – 303 727 тыс. руб.

По строке 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» наибольшие остатки приходятся Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии – 5 581 357 тыс. руб., Соединенные Штаты Америки – 2 019 028 тыс. руб.

По строке 16 «Прочие обязательства» из числа стран, входящих в группу развитых стран, наибольшее значение приходится на Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии – 170 215 тыс. руб. и Соединенные Штаты Америки – 49 908 тыс. руб.

«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по различным видам стран за 2011г.:  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2012	РФ	СНГ	ГРС	ДС
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	7 908 924	7 908 924	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях в ЦБ РФ	5 903 501	5 903 501	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 253 610	2 253 610	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	21 146 067	444 055	187	20 701 825	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 278 513	5278513	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	47 317 043	46 453 288	15 582	454 361	393 812
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 514	555 165	0	387 349	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	30	30	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	213 262	213 262	0	0	0
9	Прочие активы	2 704 240	2 521 869	380	162 980	19 011
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	185 695	185 695	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	746 786	746 779	0	7	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными	76 720 011	65 772 304	44 422	10 134 528	768 757

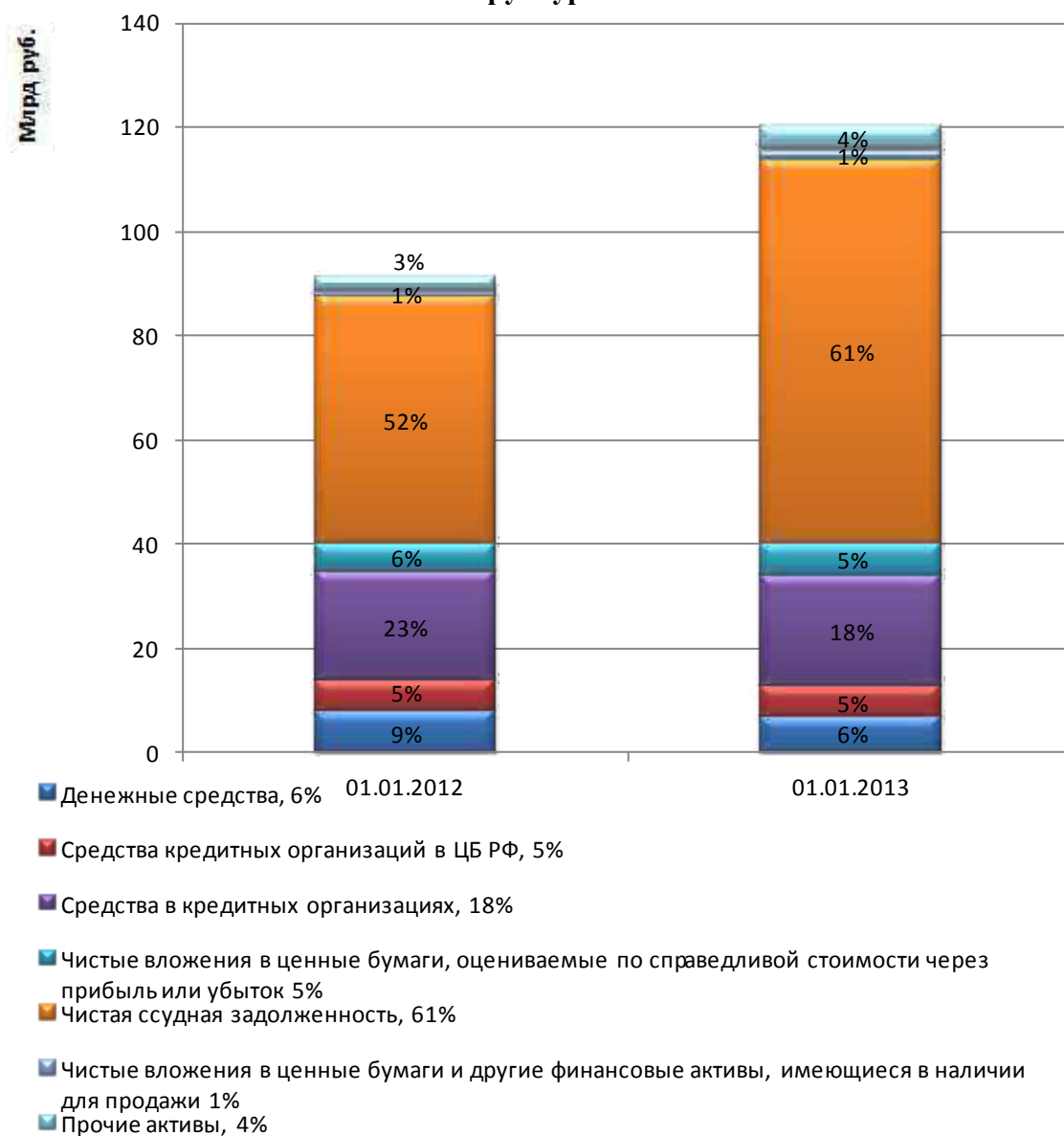
	организациями					
13.1	Вклады физических лиц	10 867 379	10 653 244	44 410	144 153	25 572
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 685 190	1 695 190	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	4 340 980	4 261 141	0	0	79 839
16	Прочие обязательства	611 519	441 355	658	157 538	11 968
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	86 372	86 372	0	0	0

По строке 3 «Средства в кредитных организациях» отражены остатки на корреспондентских счетах. Из числа стран, входящих в группу развитых стран, наибольшее значение приходится на Федеративную Республику Германию – 18 306 439 тыс. руб., Соединенные Штаты Америки – 1 755 672 тыс. руб.

По строке 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» наибольшие остатки приходятся Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии – 6 325 921 тыс. руб., Соединенные Штаты Америки – 2 125 312 тыс. руб., Королевство Нидерландов – 190 515 тыс. руб.

## 2.1. Активы

### Структура активов



Рост активов Банка по сравнению с 2011 годом составил 31,5%.

Наращивание активов в основном произошло за счет увеличения объема по следующим статьям:

- Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток выросли на 14%;
- Чистая ссудная задолженность выросла на 56%;
- Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи выросли на 78%.

Отраслевая структура кредитов заемщиков - резидентов РФ, основанная на формах отчетности 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов» представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года (за 2012г.)		На конец отчетного года (за 2011г.)	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	3	4
	Отраслевая структура кредитного портфеля:	67 540 206	100.0%	46 212 093	100.0%
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам экономической деятельности	62 474 963	92.5%	40 599 565	87.9%
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0.0%	50 000	0.1%
1.2	Обрабатывающие производства	732 791	1.1%	765 453	1.7%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40 00	0.1%	0	0.0%
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	814 736	1.2%	36 736	0.1%
1.5	Строительство	2 807 815	4.1%	2 350 644	5.1%
1.6	Транспорт и связь	748 895	1.1%	259 250	0.5%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	48 917 758	72.4%	29 974 578	64.9%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	390 713	0.6%	456 579	1.0%
1.9	Прочие виды деятельности	8 022 255	11.9%	6 706 325	14.5%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	196 429	0.3%	175 860	0.4%
2.1	Индивидуальным	40 593	0.1%	26 787	0.1%

	предпринимателям				
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам;	5 065 243	7.5%	5 612 528	12.1%
3.1	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	24 324	0.0%	42 303	0.1%
3.1.1.	ипотечные кредиты	24 324	0.0%	42 303	0.1%
3.2	Автокредиты	273	0.0%	374	0.0%
3.3	Иные потребительские кредиты	5 040 646	7.5%	5 569 851	12.0%

Основную долю в структуре кредитного портфеля составляют ссуды, резервируемые по 1 категории качества (100% обеспечение). За анализируемый период их объем увеличился почти вдвое (41%). Показатель размера резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (соотношение резерва к общей сумме ссудной задолженности) снизился с 1,3% на начало 2012 года до 0,6% на конец 2012 года (при рекомендуемой норме не выше 7,0%).

Обеспечение кредитного портфеля составляет 100,2% всей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности.

### **Расшифровка кредитного портфеля по субъектам кредитования**

Кредитование юридических лиц выросло на 65%, физических лиц снизилось незначительно - на 10%.

Проведение консервативной кредитной политики отразилось на стабильности показателя качества ссуд (соотношение безнадежных ссуд к общей сумме ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности). По сравнению с началом года данный показатель практически не изменился и составил 0,2 % (при рекомендуемой норме не выше 4,0%).

В таблицах ниже представленная информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 01.01.2013г. и 01.01.2012г., анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения, основанные на форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов», а также сведения о внебалансовых обязательствах Банка и срочных сделках на основании формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».



**Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2013**

тыс. руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	77 362 080	64 458 337	10 112 691	2 486 693	108 196	196 163	18 635	7 933	58 650	146 974	795 511	493 698	561 729	74 172	206 559	86 830	194 168
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	73 487 281	61 492 759	9 607 560	2 118 664	104 736	163 562	17 811	7 874	52 009	130 217	789 311	487 572	487 572	70 505	171 936	83 374	161 757
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	26 754	8 291	0	18 463	0	0	0	0	0	0	3 877	3 877	3 877	0	3 877	0	0
1.2	Учтенные векселя	555 943	555 943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Вложения в ценные бумаги	40	0	0	0	0	40	0	0	0	0	40	40	40	0	0	0	40
1.4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9	Прочие требования	224 199	200 337	16 260	2 145	1	5456	131	58	238	204	6 160	6 086	6 086	162	541	1	5382

[illegible]

**Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2012**

тыс. руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	49 902 432	38 547 309	3 881 050	7 266 496	139 394	68 183	1 471	60 560	8 379	137 605	1 674 085	635 048	700 917	25 728	467 612	139 394	68 183	
1,1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	46 925 828	36 071 567	3 682 971	7 006 844	136 491	27 955	1 248	57 852	4 535	94 839	1 672 837	633 800	633 800	24 381	444 973	136 491	27 955	
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	40 966	29 733	0	11 233	0	0	0	0	0	0	2 359	2 359	2 359	0	2 359	0	0	
1.2	Учтенные векселя	84 320	84 320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.9	Прочие требования	869 076	850 716	15 694	2 040	5	621	54	2	2	56	1 248	1 248	1 248	157	465	5	621	

[illegible]

*Сведения о реструктурированных активах и ссудах на 01.01.2013 и 01.01.2012г.*

*тыс. руб.*

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на отчетную дату на 01.01.13	на предыдущую отчетную дату 01.01.12
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	0	0
1.1	реструктурированные активы, всего:	0	0
	сумма	0	0
	доля в общей сумме активов, %	0	0
	В том числе по видам реструктуризации:	0	0
1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
1.1.2	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2	Ссуды, всего, в том числе:	0	0
2.1	реструктурированные ссуды, всего:	0	0
	сумма	0	0
	доля в общей сумме ссуд, %	0	0
	В том числе по видам реструктуризации:	0	0
2.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
2.1.2	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

Внебалансовые обязательства

*тыс. руб.*

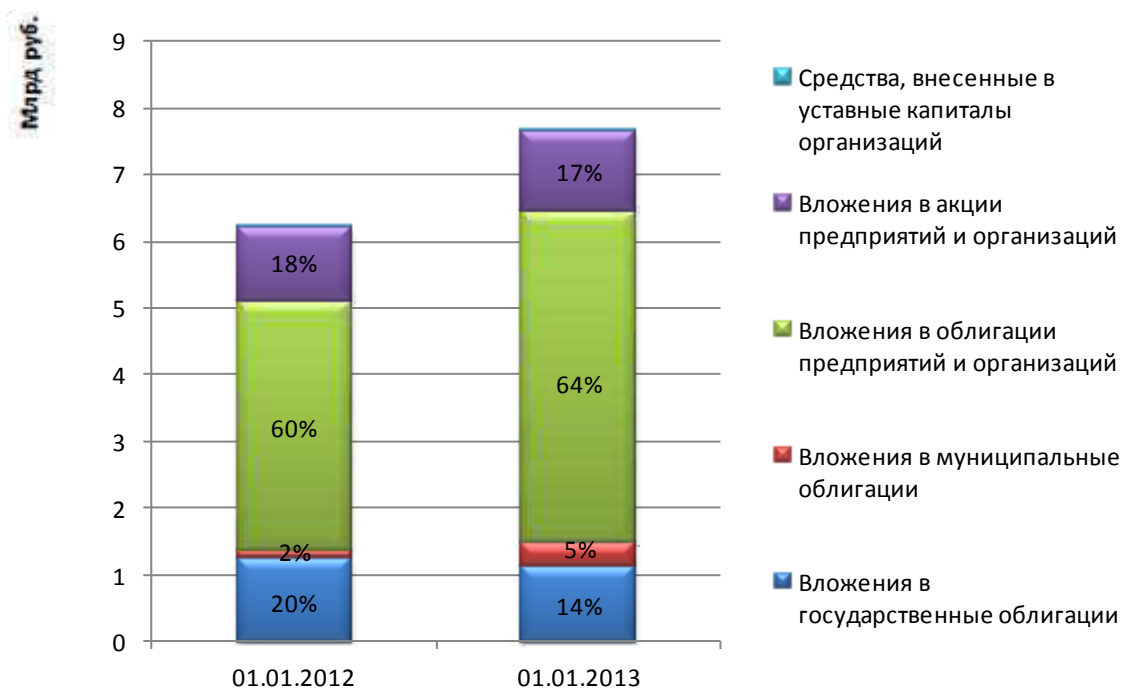
Наименование показателя	01.01.13		01.01.12	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, всего	15 641 488	41 728	6 260 245	86 674
Неиспользованные кредитные линии	1 482 226	10 357	1 331 529	12 593
Аккредитивы	236 575	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	13 922 687	31 371	4 928 716	74 081
Прочие инструменты	0	0	0	0

## Срочные сделки

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.13			01.01.12		
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Форвард, всего	0	0	0	0	0	0
предусматривающие поставку базисного актива	0	0	0	0	0	0
беспоставочные	0	0	0	0	0	0
Опцион, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
предусматривающие поставку базисного актива	0	0	0	0	0	0
беспоставочные	0	0	0	0	0	0
Своп, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
предусматривающие поставку базисного актива	0	0	0	0	0	0

## Расшифровка вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы

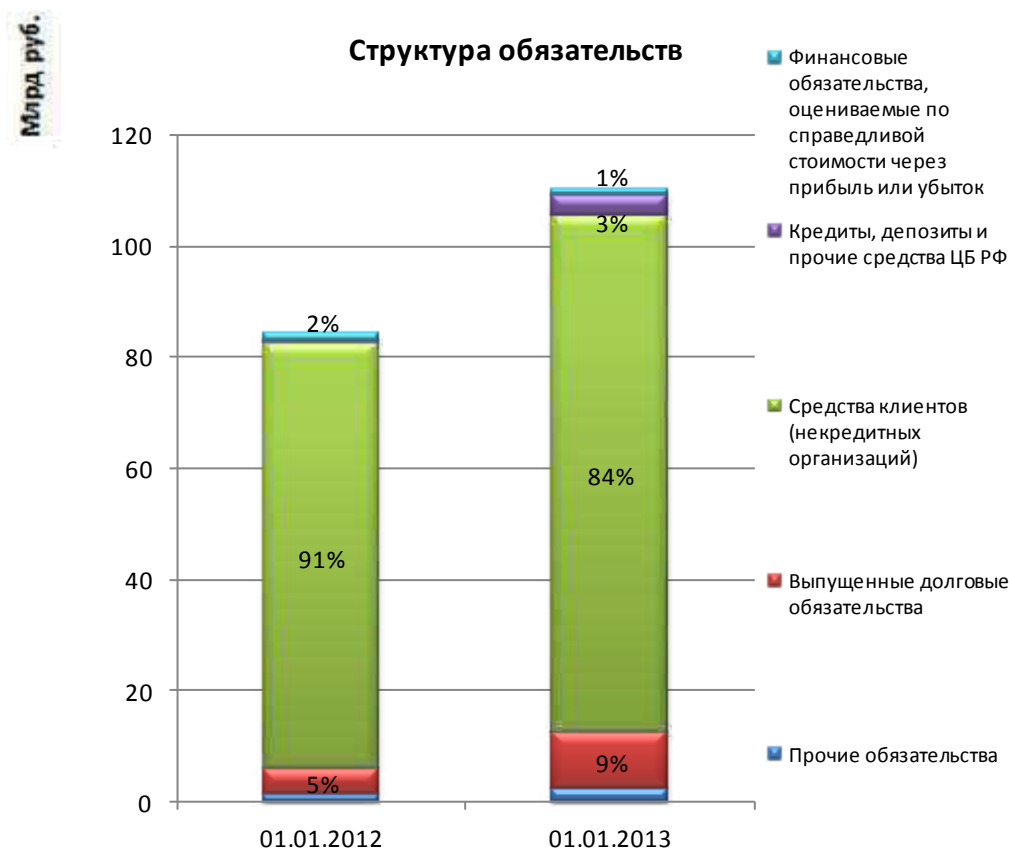


## Расшифровка прочих активов

(тыс. руб.)

Наименование показателей	На 01.01.2013		
	Сумма актива	Сумма резерва	Итого активы за минусом резерва
Незавершенные расчеты	31 169		31 169
Остатки на брокерских счетах по операциям с ценными бумагами	88 266	385	87 881
Требования по прочим операциям	32 857		32 857
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 037 827		1 037 827
Требования по получению процентов	3 069 939	49 343	3 020 596
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	90 494		90 494
Расчеты по налогам и сборам	6 462		6 462
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	415		415
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	36 286		36 286
Расходы будущих периодов	97 883		97 883
Просроченная задолженность	23 680	23 352	328
Итого:	4 515 278	73 080	4 442 198

## 2.2. Обязательства



При анализе структуры обязательств на 1 января 2013 года необходимо отметить следующее:

- собственные вексельные обязательства составляют 19,4% от собственных средств, при рекомендуемой норме не более 45,0% (на 1 января 2012 года – 11,7%);
- привлеченные средства клиентов – некредитных организаций (92'793'577 тыс. руб.) в объеме 79,3% направлены на кредитование клиентов – некредитных организаций (73'572'420 тыс. руб.), при рекомендуемой норме не более 90,0% (на 1 января 2012 года – 61,2%);

На 1 января 2013 года у Банка нет неисполненных обязательств перед клиентами и другими банками.



### Расшифровка прочих обязательств

(тыс. руб.)

Наименование показателей	Сумма актива	Удельный вес в общей сумме прочих обязательств
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	383 274	35,47%
Суммы до выяснения	39 750	3,68%
Обязательства по прочим операциям	7 957	0,74%
Обязательства по уплате процентов	439 903	40,71%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	102 143	9,45%
Расчеты по налогам и сборам	77 032	7,13%
Расчеты с работниками по оплате труда	31	0,00%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	24 409	2,26%
Доходы будущих периодов по другим	6 078	0,56%
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 080 577</b>	

### 2.3. Собственные средства



В 2012 году уставный капитал увеличился на 18%, а собственные средства Банка увеличились на 27%, что повлияло на норматив достаточности капитала и показатель общей достаточности капитала.

Норматив достаточности капитала (процент покрытия рискованных активов собственными средствами) на 1 января 2013 года выполняется и составляет 15,2%, при рекомендуемой норме не менее 13,0% (на 1 января 2012 года - 18,4%).

Показатель общей достаточности капитала (соотношение собственных средств ко всем активам банка, за исключением активов, имеющих нулевой коэффициент риска) на 1 января 2013 года составил 15,4%, при рекомендуемой норме не менее 10,0% (на 1 января 2012 года – 15,3%).

## 2.4. Прибыль, рентабельность

### Структура доходов и расходов

(тыс. руб.)

Наименование показателей	за 2012 год		за 2011 год		Рост/Спад
	Сумма	Доля в общей сумме доходов (расходов)	Сумма	Доля в общей сумме доходов (расходов)	
<b>Чистые доходы</b>					
Чистые процентные доходы	4 301 214	78,13%	2 725 549	72,41%	1 575 665
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	281 905	5,12%			281 905
Чистые доходы от операций с иностранной валютой			297 339	7,90%	-297 339
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	31 295	0,57%	8 273	0,22%	23 022
Комиссионные доходы	700 933	12,73%	224 152	5,95%	476 781
Изменение резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			6	0,00%	-6
Изменение резерва по прочим потерям	39 657	0,72%			39 657
Прочие операционные доходы	149 994	2,72%	508 859	13,52%	-358 865
<b>Итого чистых доходов</b>	<b>5 504 998</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 764 178</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 740 820</b>
<b>Чистые расходы</b>					
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 734	1,34%	165 076	13,30%	-123 342
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты			460 227	37,09%	-460 227
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	767 800	24,61%			767 800
Комиссионные расходы	160 127	5,13%	77 186	6,22%	82 941
Изменение резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	39	0,00%			39
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			4 140	0,33%	-4 140
Изменение резерва по прочим потерям			74 743	6,02%	-74 743
Операционные расходы	1 433 333	45,94%	1 254 150	101,08%	179 183
Начисленные (уплаченные) налоги	716 909	22,98%	487 927	39,33%	228 982
<b>Итого чистых расходов</b>	<b>3 119 942</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 523 449</b>	<b>203,38%</b>	<b>596 493</b>
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>2 385 056</b>		<b>1 240 729</b>		<b>1 144 327</b>

По итогам 2012 года балансовая прибыль Банка составила 3'101'965 тыс. руб. Чистая прибыль (балансовая прибыль за минусом начисленных налогов) оценивается в 2'385'056 тыс. руб., что на 1'144'327 тыс. руб. больше, чем за 2011 год. Сумма начисленных налогов в 2012 году составила 23,1% от балансовой прибыли.

Чистые доходы Банка по сравнению с результатами за предыдущий год возросли на 1'740'820 тыс. руб. (рост 46.2%). Основными статьями чистых доходов Банка являются:

- чистые процентные доходы (превышение полученных процентов от размещенных денежных средств над процентами, уплаченными по привлеченным денежным средствам). Доля в общем объеме доходов Банка составляет 78,1%. Рост за год 57,8%;
- комиссионные доходы. Доля в общем объеме доходов Банка составляет 12,7%. Рост за год 212,7%;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты. Доля в общем объеме доходов Банка составляет 5,1%;
- прочие операционные доходы. Доля в общем объеме доходов Банка составляет 2,7%. Снижение за год 70,5%.

Чистые расходы Банка по сравнению с результатами за 2011 год выросли на 596'493 тыс. руб. (рост на 23,6%). Основными статьями чистых расходов Банка являются:

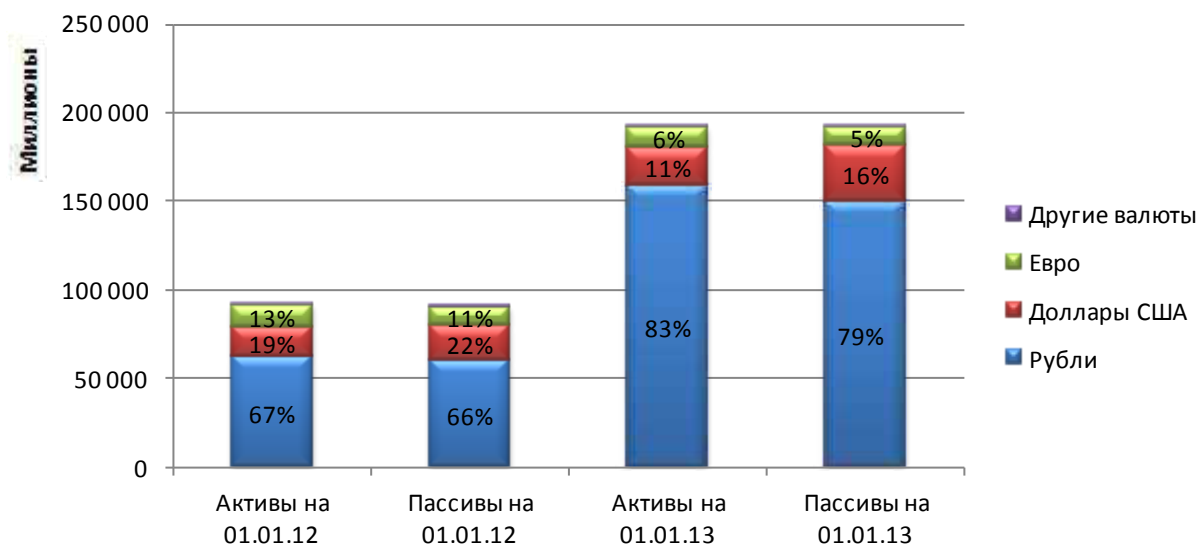
- операционные расходы. Доля в общем объеме расходов Банка составляет 45,9%. Рост за год на 14,3%;
- чистые расходы от операций с иностранной валютой. Доля в общем объеме расходов составляет 24,6%.
- начисленные налоги. Доля в общем объеме расходов составляет 23,0%. Рост за год 46,9%;
- комиссионные расходы. Доля в общем объеме расходов составляет 5,1%. Рост за год 107,5%.

Доля административно-управленческих расходов (1'298'856 тыс. руб.) в общей сумме чистых доходов (4'535'298 тыс. руб.) составила 28,6%, при рекомендуемой норме не более 60,0%. Для сравнения на 1 января 2012 года данный показатель составлял 30,4%.

За 2012 год рост чистых процентных доходов составил 203,9%. Показатели рентабельности банка изменились следующим образом:

- рентабельность активов Банка повысилась с 1,8% (за 2011 год) до 3,2% (за 2012 год), при рекомендуемой норме не менее 1,5%;
- рентабельность капитала Банка повысилась с 15,5% (за 2011 год) до 24,1% (за 2012 год), при рекомендуемой норме не менее 8,0%;
- чистая процентная маржа (доходность активов Банка) повысилась с 3,4% (за 2011 год) до 4,2% (за 2012 год), при рекомендуемой норме не менее 5,0%;
- чистый спред от кредитных операций (разница между процентной маржой по размещенным средствам и процентной маржой по привлеченным средствам) вырос с 9,9% (на 1 января 2012 года) до 11,0% (на 1 января 2013 года), при рекомендуемой норме не менее 12,0%.

## 2.5. Валютная позиция



Чистая валютная позиция (разница между валютными активами и пассивами) составляет -8'606'427 млрд руб. Валютные активы за 2012 год увеличились на 2'786'412 тыс. руб. При этом их доля в активах Банка по сравнению с предыдущим годом снизилась на 15,6% и составила 17,0%.

Сумма валютных обязательств по состоянию на 1 января 2013 года увеличилась на 9'681'451 тыс. руб. При этом доля валютных обязательств в общей сумме обязательств по сравнению с состоянием на 1 января 2012 года снизилась на 12,9% и составила 21,5%.

Валютные активы занимают 17,0%. Валютные обязательств - 21,5%.

## 2.6. Показатели ликвидности

### Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

По состоянию на 01.01.2013.

(тыс. руб.)

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Более 1 года
<b>Активы</b>					
Денежные средства и средства в ЦБ	12 879 152				
Финансовые активы	1 434 094	5 736 377			
Средства в других банках	21 361 610				
Кредиты и дебиторская задолженность	249 661	6 284 655	21 168 118	38 642 665	5 414 348
Прочие активы	1 037 827	105 379			4 703 332
<i>Итого активов</i>	36 962 344	12 126 411	21 168 118	38 642 665	10 117 680
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, полученные от Банка России		3 799 222			
Средства других банков	141 437	3 806 347	510 943	320 432	278 229
Средства клиентов	37 373 251	8 467 014	26 026 299	12 801 332	3 608 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	943 429	3 098 415	7 036 279	5 524 031
Прочие обязательства	1 122 304				
<i>Итого обязательств</i>	38 636 992	17 016 012	29 635 656	20 158 043	9 410 613
Чистый разрыв ликвидности по балансу	-1 674 648	-4 889 601	-8 467 538	18 484 622	707 067
<b><i>Показатель накопленного избытка (дефицита) ликвидности</i></b>	<b>-1 674 648</b>	<b>-6 564 248</b>	<b>-15 031 786</b>	<b>3 452 836</b>	<b>4 159 903</b>

По состоянию на 01.01.2012 года.

(тыс. руб.)

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Более 1 года
<b>Активы</b>					
Денежные средства и средства в ЦБ	13 812 425				
Финансовые активы	1 253 173	4 967 854			
Средства в других банках	21 146 067				
Кредиты и дебиторская задолженность	41 585	1 717 252	14 033 282	19 515 011	12 009 913
Прочие активы	388 851	805 409			1 723 243
<i>Итого активов</i>	36 642 100	7 490 515	14 033 282	19 515 011	13 733 156
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, полученные от Банка России		185 695			
Средства других банков	37 118		500 000		209 668
Средства клиентов	37 247 200	6 816 686	22 325 404	6 744 606	3 586 115
Выпущенные долговые ценные бумаги		50 094	1 273 088	3 344 175	
Прочие обязательства	371 515				
<i>Итого обязательств</i>	37 655 833	7 052 475	24 098 491	10 088 780	3 795 783
Чистый разрыв ликвидности по балансу	-1 013 734	438 040	-10 065 209	9 426 231	9 937 373
<b>Показатель накопленного избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-1 013 734</b>	<b>-575 694</b>	<b>-10 640 902</b>	<b>-1 214 671</b>	<b>8 722 702</b>

Банк продолжает сохранять высокий запас ликвидных средств и 87,3% от обязательств до востребования направляет в высоколиквидные активы (при рекомендуемой норме более 17%), что находит отражение и в других показателях ликвидности:

- соотношение высоколиквидных активов (33'175'550 тыс. руб.) и привлеченных средств (110'138'342 тыс. руб.) снизились с 40,0% на 1 января 2012 года до 30,1% на 1 января 2013 года, при рекомендуемой норме не менее 12,0%;
- соотношение ликвидных активов (46'309'749 тыс. руб.) и обязательств до востребования и на срок до 30 дней (52'362'473 тыс. руб.) увеличилось с 86,7% на 1 января 2012 года до 88,4% на 1 января 2013 года, при рекомендуемой норме не менее 55,0%.

### **Иная существенная информация**

Согласно действующему законодательству, к связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

В течение отчетного периода операции (сделки) со связанными сторонами, превышающие 5 (пять) процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов (обязательств) Банка согласно отчетности 0409806 «Баланс банка (публикуемая форма)», не проводились.

Общая численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2012 года составляла 779 человек, в том числе основного управленческого персонала 10 человек. Общая численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2013 года составляла 988 человек, в том числе основного управленческого персонала 10 человек.

Сумма всех выплат основному управленческому составу за 2011г. - 79 755 тыс. руб., а в 2012г. – 81 640 тыс. руб. Выплаты являются краткосрочными, долгосрочные выплаты отсутствуют. В 2013г. планируется выплатить Совету Директоров 2 400 тыс. руб. (по 300 тыс. руб.)

Выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу осуществляются в соответствии с Положением о премировании сотрудников ООО «Внешпромбанк», утвержденном 15.01.2007г. Решением общего собрания участников ООО «Внешпромбанк». Размер выплачиваемых вознаграждений в виде премий в размере до 2-х месячных должностных окладов утверждается Приказом Президента Банка. Размер разовой премии и решение о ее выплате Президенту Банка принимается решением Совета Банка.

В 2013г. планируется выплатить 5% или 119 253 тыс. руб. чистой прибыли, полученной за 2012г. в виде дивидендов. В 2012г. было выплачено 62 036 тыс. руб. в виде дивидендов.

В течение 2012 года у Банка не было фактов прекращения деятельности.

Фактов существенного снижения рыночной стоимости инвестиций (после отчетной даты) не выявлено.

### **3. Методы оценки видов имущества, требований и обязательств**

Бухгалтерский учет в банке в 2012г. осуществлялся в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П и Учетной политикой, утвержденной Президентом Банка.

Годовой отчет Банка подготовлен в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У.

Денежные средства учитываются в сумме фактических остатков на счетах кассы, корреспондентских счетах в Банке России и банков - корреспондентов. Денежные средства в иностранных валютах принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату совершения операций, с последующей переоценкой в установленном порядке в зависимости от изменения официального курса.

Активы и обязательства в драгоценных металлах ведутся в учетных единицах массы и в рублях и принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату совершения операции в соответствии с учетной ценой соответствующего драгоценного металла. Переоценка (пересчет) данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла.

Основные средства учитываются в первоначальной переоценке, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере не менее 40000 рублей (без учета НДС) в 2011г и 2012г.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов.

При начислении амортизации ко всем амортизируемым основным средствам в 2012г. применяется линейный метод, как и в 2011г.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Материальные запасы списываются на расходы банка на основании отчета об их использовании.

Участие в уставном капитале акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражается по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения банка в долговые обязательства, текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости. Текущая справедливая стоимость определяется по биржевым котировкам. Сумма переоценки не изменяет балансовую стоимость ценных бумаг и учитывается на балансовых счетах переоценки в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

Вложения банка в долговые обязательства, справедливую стоимость которых нельзя определить, оцениваются (переоцениваются) путем создания резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

Затраты на приобретение и реализацию ценных бумаг учитываются в составе стоимости ценных бумаг исходя из критерия существенности. Если затраты по приобретению и реализации ценных бумаг составляют менее 10% от суммы сделки, они учитываются в составе расходов.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг в 2012г. применялся метод ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Не просроченные учтенные банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.



Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет. (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Для отражения доходов и расходов в 2012г. Банком применяется метод «начисления», т.е. доходы и расходы определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения. Счета доходов и расходов ведутся нарастающим итогом в течение отчетного года.

Остатки на счетах по учету доходов и расходов («Финансовый результат текущего года») переносятся на счета по учету доходов и расходов («Финансовый результат прошлого года») в первый рабочий день нового года.

Филиалы, остатки на счетах по учету доходов и расходов «Финансовый результат прошлого года» передают на баланс головного банка в срок, установленный в соответствии с приказом Президента 05 февраля 2013г.

Банк создает резерв на снижение стоимости финансовых активов при наличии вероятности того, что Банку не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с договорными условиями выданных ссуд и прочих финансовых активов, учитываемых по себестоимости. Резерв на возможные потери определяется в соответствии с установленными внутренними документами Банка, разработанными на основе Положений Центрального Банка России № 254-П и 283-П. Изменения резерва отражаются по счетам доходов и расходов каждый месяц.

В 2012г., как и в 2011г., по процентным доходам, начисленным по ссудам 1-3 категории качества, получение доходов признается определенным и требования на получение указанные доходов, учитываются на балансовых счетах.

В Учетную политику банка, принятую на 2013 год был внесены следующие существенные изменения:

- В соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете распоряжения не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

распоряжений взыскателей средств;

распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной банком, либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется банком плательщика банку получателя средств для передачи получателю средств.

- Книги, брошюры, справочники и другие издания (включая записанные на магнитных носителях), предметы форменного обмундирования независимо от их стоимости, а также инвентарь и принадлежности, стоимостью более 1000 рублей (без налога на добавленную стоимость), переданные в эксплуатацию и списанные на расходы, в целях обеспечения сохранности учитываются Банком внесистемно в количественном выражении до выбытия в связи с реализацией, ликвидацией и т.п.

- Расчеты между филиалами осуществляются без участия головной организации.

Счета 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» открываются в разрезе каждого филиала. Счета открываются по видам валют и видам групп совершаемых переводов (используемых платежных систем) (Например: с использованием банковских карт, по системе Мигом, Лидер и т.д.). При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому переводу. В сводном ежедневном балансе остатки и обороты по счетам 30301 и 30302 должны быть равны.

Счета 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределения (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и 30306 «Внутрибанковские требования по распределения (перераспределению) активов, обязательств, капитала» открываются по каждому филиалу в разрезе видов операций и валют.

В сводном ежедневном балансе остатки и обороты по счетам 30305 и 30306 должны быть равны.

Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам осуществляется ежемесячно в 5 рабочий день каждого месяца за исключением января и по состоянию на 01.01. Оно может осуществляться путем:

зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов N 30301 и N 30302, N 30305 и N 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису);

зачета пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов N 30301 и N 30302, открытых соответствующему филиалу (головному офису), и активных (пассивных) остатков на лицевых счетах балансовых счетов N 30305 и N 30306, открытых этому же филиалу (головному офису);

перечисления соответствующих сумм через корреспондентские счета (субсчета) в подразделении Банка России или кредитной организации-корреспонденте.

Отражение в бухгалтерском учете результатов урегулирования взаимной задолженности осуществляется одновременно (одним операционным днем) пассивно-активными бухгалтерскими записями на основании мемориальных ордеров. Односторонний зачет остатков только одним филиалом (головным офисом кредитной организации) не допускается. Также не допускается совершение активно-пассивных бухгалтерских записей во взаимной корреспонденции лицевых счетов на балансовых счетах N 30301, N 30302, N 30305 и N 30306.

- Резервы – оценочные обязательства некредитного характера и условные обязательства некредитного характера:

При наличии на отчетную дату оценочных обязательств некредитного характера, на ежемесячной основе формируются (увеличиваются/уменьшаются) резервы по балансовому счету 61501.

По оценочным обязательствам некредитного характера создаются резервы, которые отражаются на 17307 и 27309 символах доходов и расходов.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются. Для их отражения на балансовом счете 61501 необходимо соблюдение следующих условий:

- наступление обязывающего события должно быть более вероятно, чем невероятно (вероятность наступления события более 50%);

- возникновение обязывающего события повлечет отток экономических выгод;

- измерение будущих расходов является надежной оценкой.

При этом отражению на счете 91318 подлежат только существенные условные обязательства некредитного характера. Существенным признается обязательство некредитного характера, превышающее 1% валюты баланса банка.

- Начисление и уплата налогов:

Начисление налога на прибыль осуществляется Головным офисом Банка в целом по Банку. Перечисление долей, подлежащих уплате в бюджет за каждый филиал, осуществляется Головным офисом.

Налог на добавленную стоимость уплачивается Головным офисом. Филиалы через счета межфилиальных расчетов 30305/30306 осуществляют передачу НДС полученного в Головной офис.

Счета по учету расчетов с бюджетом по налогу на прибыль и НДС открываются в Головном офисе банка.

Другие налоговые платежи и отчисления осуществляются филиалами самостоятельно по территориальному признаку.

#### **4. Результаты проведенной инвентаризации**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банком была проведена следующая работа:

- проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, хозяйственных материалов, денежных средств и ценностей, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;

- проведен анализ капитальных вложений, учитываемых на балансовом счете № 607;

- проведена сверка остатков на лицевых счетах клиентов, банков-контрагентов и Центрального Банка Российской Федерации в порядке подтверждения.

По состоянию на 01.01.2013г. инвентаризация имущества банка, а так же остатков денежных средств и ценностей, денежных документов и бланков строгой отчетности не выявила расхождений.

По состоянию на 01.01.2013г. на счете № 607 учитываются затраты Банка по осуществлению капитальных вложений. Объекты основных средств, введенные в эксплуатацию, на выше указанном счете не числятся.

По результатам сверки на 1 января 2013 года остатков на счетах срочных операций, счетах дебиторской и кредиторской задолженности, размещенных и привлеченных денежных средств, обязательств/требований по процентам, остатков на корреспондентских счетах «Лоро» и «Ностро» оформлены двухсторонние акты. Расхождений не выявлено.

Получение банком письменных подтверждений остатков по счетам клиентов – физических лиц не предусмотрено договорами банковского счета (вклада).

Результаты сверки остатков по расчетным, текущим счетам клиентов – юридических лиц:

- получены письменные подтверждения по 3835 счетам клиентов – юридических лиц.

- удельный вес остатка средств на счетах клиентов – юридических лиц, по которым получены подтверждения – 93.1%.

- удельный вес количества счетов, по которым получены подтверждения – 50.8%.

- удельный вес количества счетов клиентов – юридических лиц, не работающих более 2 лет, составляет 40,2%. Получить подтверждение по этим счетам не представляется возможным по причине отсутствия клиентов по их юридическим и фактическим адресам. Работа по получению подтверждений продолжается.

## **5. События после отчетной даты (СПОД)**

Основными событиями после отчетной даты (СПОД), отраженными в годовом отчете были события корректирующего характера, т.е. события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность:

1. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты:
  - начисление расходов в оплату услуг, оказываемых банку – 9 522 тыс. руб.;
  - начисление доходов в оплату услуг, оказываемых банком клиентам – 71 тыс. руб.;
  - начисление страховых взносов Агентству по страхованию вкладов – 18 724 тыс. руб.
2. Начисления по налогам и сборам за отчетный год:
  - доначисление налогов, в том числе налога на прибыль – 74 100 тыс. руб.;
  - корректировка (снижение) начисленных налогов – 37 тыс. руб.
3. Получение после отчетной даты первичных документов, уточняющих суммы начисленных доходов и расходов:
  - начисление расходов в оплату по больничным листам сотрудников – 33 тыс. руб.;
  - корректировка (уменьшение) начисленных процентов по вкладам физических лиц в случае досрочного прерывания договора вклада в период совершения операций СПОД – 792 тыс. руб.;
  - корректировка (увеличение) доходов прошлых лет по начисленным процентам по вкладам физических лиц в случае досрочного прерывания договора вклада в период совершения операций СПОД – 363 тыс. руб.;
  - восстановление сумм излишне списанных расходов по оплате услуг, оказываемых банку – 221 тыс. руб.
4. Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете:
  - исправительная проводка по увеличению расходов по начисленным процентам по депозитам физических лиц – 3 тыс. руб.;
  - исправительная проводка по уменьшению расходов по начисленным процентам по депозитам физических лиц – 6 тыс. руб.;
  - исправительная проводка по увеличению расходов по начисленным процентам по депозитам юридических лиц – 6 тыс. руб.;
  - исправительная проводка по уменьшению расходов по начисленным процентам по депозитам юридических лиц – 17 тыс. руб.;
  - исправительная проводка по уменьшению расходов по начисленным процентам по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц – 409 тыс. руб.;
  - исправительная проводка по уменьшению расходов в связи с излишне начисленной амортизацией - 16 тыс. руб.;

- исправительная проводка по уменьшению налоговых расходов – 20 тыс. руб.;
- исправительная проводка в связи с ошибочным отнесением на расходы – 99 тыс. руб.;
- исправительная проводка по увеличению управленческих расходов и уменьшению расходов на служебные командировки в связи с неверным указанием символа ОПУ – 39 тыс. руб.;
- исправительная проводка по уменьшению расходов на содержание персонала и увеличению расходов на рекламу в связи с неверным указанием символа ОПУ – 40 тыс. руб.;
- исправительная проводка по уменьшению расходов на арендную плату и увеличению расходов на рекламу в связи с неверным указанием символа ОПУ – 25 тыс. руб.

В период подготовки годового отчета событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты) не было.

Президент

Главный бухгалтер



Маркус Лариса Ивановна

Воронкова Юлия Владимировна