

**Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ
ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

Аудиторское заключение по годовому отчету
за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

Аудиторское заключение

Участникам Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью):

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка (с указанием организационно-правовой формы):

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью).

Почтовый адрес: 101990, Российская Федерация, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35, стр. 2.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 января 1995 года.

Регистрационный номер: 3204.

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739091280 от 20 августа 2002 года.

Аудитор

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

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

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

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

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

Аудиторское заключение

Участникам Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Важное обстоятельство

Мы обращаем внимание на раздел «Принцип непрерывности деятельности» годового отчета, который раскрывает отрицательное воздействие экономических мер, принятых в марте 2013 года правительством Кипра в отношении Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. (контролирующего участника Банка), а также воздействие этих мер на деятельность Банка. Мы не делаем оговорку в нашем заключении в отношении этих обстоятельств.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
29 апреля 2013 года



К.Н. Кривенцев

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирма)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2013 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
 (фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования)
 Почтовый адрес
 101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	333 475	396 215
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	447 243	602 054
2.1	Обязательные резервы	95 170	99 116
3	Средства в кредитных организациях	167 613	371 434
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 156	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 665 468	5 199 820
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 659 266	1 664 833
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	179 953	179 953
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	692 782	553 834
9	Прочие активы	57 044	158 813
10	Всего активов	8 032 047	8 947 003
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	421 913	1 056 383
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 425 774	6 802 593
13.1	Вклады физических лиц	3 276 963	3 567 349
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 156	0
15	Выпущенные долговые обязательства	45 274	18 510
16	Прочие обязательства	103 319	91 156
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 434	4 475
18	Всего обязательств	7 008 870	7 973 117
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	685 000	685 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	84 363	84 363
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	34 474	-26 161
24	Переоценка основных средств	3 213	3 213
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	227 471	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-11 344	227 471
27	Всего источников собственных средств	1 023 177	973 886
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 812 120	3 987 212
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	42 158	43 072
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.О. Президента Вице-президент

Мук Н.Д.

Главный бухгалтер

Беляев Д.Н.

МП

Исполнитель Матвеева М.Е.
 Телефон 961-22-38

29 апреля 2013 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физнале)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
(Фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования)
Почтовый адрес:
101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе	851 887	902 127
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26 253	36 233
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	667 901	701 709
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	48 816	11 025
1.4	От вложений в ценные бумаги	108 917	153 160
2	Процентные расходы, всего, в том числе	400 038	378 409
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	38 301	38 043
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	359 901	335 268
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 836	5 098
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	451 849	523 718
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	54 123	188 805
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5 582	22 707
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	505 972	712 523
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	743	3 913
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20 552	-32 948
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 909	35 482
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	40 245	38 149
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	151 406	146 429
13	Комиссионные расходы	19 519	18 931
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9 988	-9 610
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-49 120	2 882
17	Прочие операционные доходы	26 772	51 918
18	Чистые доходы (расходы)	714 948	929 807
19	Операционные расходы	674 768	674 110
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	40 180	255 697
21	Начисленные (уплаченные) налоги	51 524	28 226
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-11 344	227 471
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-11 344	227 471

И.О. Президента/Вице-президента

Мук Н.Д.

Главный бухгалтер

Беляев Д.И.

34/3

Исполнитель: Матвеев М.Е.
Телефон: 961-22-18

29 апреля 2013 года

Код территории по ОКХТ	Код кредитной организации (филиал)			
	по ОКПО	состояние государственной регистрации по номеру	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес
101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе	1 316 175	-10 334	1 305 841
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе	685 000	0	685 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	685 000	0	685 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	84 363	0	84 363
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	199 271	56 371	255 642
1.5.1	прошлых лет	0	227 471	227 471
1.5.2	отчетного года	199 271	-171 100	28 171
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	527 494	-66 705	460 789
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	18.4	X	16.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	763 287	-191 665	571 622
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	728 674	-228 533	500 141
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	30 138	37 909	68 047
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	4 475	-1 041	3 434
4.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	253 176
1.1. выдачи ссуд	140 830
1.2. изменения качества ссуд	82 299
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	10 143
1.4. иных причин	19 904
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	481 709
2.1. списания безнадежных ссуд	174 431
2.2. погашения ссуд	197 894
2.3. изменения качества ссуд	173 56
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	13 970
2.5. иных причин	78 058

Н.О. Президента Вице-президент

Главный бухгалтер



Мук Н.Д.

Беляев Д.И.

Подпись: Матвеева М.Е.
Телефон: 961-22-38

29 января 2013 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
 Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
 КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
 Почтовый адрес
 101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	16 7		18 4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1 1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	96 2		99 1	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	129 0		105 6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	75 4		83 1	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	22 7	Максимальное	21 4
			Минимальное	1 8	Минимальное	2 2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	236 4		241 2	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9 1)	50	0 0		0 0	
9	Норматив совокупной величины риска по ипсайдерам банка (Н10 1)	3	0 8		0 8	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0 0		0 0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X		X	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15 1)	X	X		X	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X		X	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16 1)	X	X		X	
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X		X	
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X		X	
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X		X	

И.О. Президента Вице-президент

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель Матвеева М.Е.
 Телефон 961-22-38

29 апреля 2013 года



Мук Н.Д.

Беляев Д.П.

Код организации по ОКЕИ	Код кредитной организации (факт)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	расширенный номер (персдавай номер)	
45286565	29318349	1027739091280	3264	044552120

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2012 г.
(отчетный год)

Кредитной организации
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес:
101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409014

Годовая
тыс. руб.

Номер и 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 от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	-24 381	145 898
1.1.1	Проценты полученные	802 528	1 033 581
1.1.2	Проценты уплаченные	-397 741	-392 615
1.1.3	Комиссии полученные	151 406	146 429
1.1.4	Комиссии уплаченные	-19 519	-18 931
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-29 035
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27 910	35 482
1.1.8	Прочие операционные доходы	26 768	51 833
1.1.9	Операционные расходы	-624 395	-650 526
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	8 662	-30 320
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	-324 747	-654 205
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России	3 946	36 926
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-469 720	155 373
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	46 242	-118 929
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-614 968	-792 649
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-260 349	414 659
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	26 528	-366 161
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4 334	15 936
1.3	Итого по разделу 1 (с 1.1 + с 1.2)	-349 128	-508 307
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"	-5 366 014	-1 036 812
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5 441 835	2 950 759
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-105 271	-62 813
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5 449	5 566
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-24 001	-143 300
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Выпуск акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-26 053	66 025
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	399 182	-585 582
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 252 332	1 837 914
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	853 150	1 252 332

Н.О. Президента вице-президент

Мук Н.Д.

Главный бухгалтер

Беляев Д.Н.

МП

Исполнитель: Матвеев А.И.
Телефон: 961-22-10

29 апреля 2013 года



Пояснительная записка к годовому отчету

Коммерческого Банка

«РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»

(Общество с ограниченной ответственностью)

за 2012 год

Годовой отчет Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 2012 год составлен согласно Указанию Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и включает все установленные формы и приложения.

1. Существенная информация о кредитной организации

Общая информация

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в 1995 году. Банк имеет генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3204 от 11 апреля 2001 года.

В структуре Банка действуют семь филиалов: в г. Усинске, г. Перми, г. Томске, г. Сыктывкаре, г. Нижнем Новгороде, г. Воронеже, г. Гатчине.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк возглавлял банковскую группу, в которую входят следующие юридические лица:

- КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- ООО «РПБ-лизинг»;
- ООО «РПБ-инвест»;
- ООО «Бриз».

14 января 2009 года был заключен предварительный договор с компанией, связанной с конечным акционером Банка, о продаже в течение одного года доли в ООО «РПБ-инвест» за 190 000 тыс. рублей. В связи с задержкой, связанной с оформлением сделки, договор был продлен до декабря 2013 года в соответствии с дополнительным соглашением.

Участниками Банка на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года являются Закрытое акционерное общество «РПБ-Холдинг» (ЗАО «РПБ-Холдинг») и Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России».

ЗАО «РПБ-Холдинг» осуществляет деятельность с 1999 года. Основными видами деятельности ЗАО «РПБ-Холдинг» являются инвестирование собственных средств в уставные капиталы банков и приобретение недвижимости с целью получения доходов и расширения сферы своей деятельности. Номинальная стоимость доли ЗАО «РПБ-Холдинг» в уставном капитале Банка составляет 684,5 млн. рублей, размер доли 99,927%.

В сентябре 2008 года Марфин Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. (Республика Кипр) приобрел контрольный пакет акций ЗАО «РПБ-Холдинг» - 50,04%. 30 марта 2011 года Марфин Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. подписал предварительное соглашение о покупке оставшихся 49,96% акций ЗАО «РПБ-Холдинг», что по завершении сделки приведет к приблизительно 100%-ному владению Банком. В апреле 2012 года Марфин Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. переименован в Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. Представители Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. вошли в состав Совета директоров Банка и составляют более 50% от числа членов Совета директоров. Таким образом, Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. имеет возможность контролировать деятельность Банка.

Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» является собственником доли в уставном капитале Банка в размере 0,073% номинальной стоимостью 0,5 млн. рублей.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

21 декабря 2007 года рейтинговым агентством Moody's Investors Service был присвоен Банку рейтинг финансовой устойчивости E+, подтвержденный также 23 ноября 2011 года. Долгосрочный рейтинг Банка, также подтвержденный 23 ноября 2011 года, был определен на уровне B3. Рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валютах был определен 23 ноября 2011 года на уровне B3/NP. Одновременно решением рейтингового комитета Moody's Interfax Rating Agency рейтинг Банка по национальной шкале был подтвержден на уровне Baa2.ru. В 2012 году рейтинг Банка был подтвержден, однако 23 января 2013 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service объявило о возможном пересмотре рейтингов.

Описание экономической среды деятельности Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Принцип непрерывности деятельности

По результатам переговоров, проведенных в марте 2013 года между правительством Кипра, Европейской Комиссией и Международным валютным фондом по вопросам финансирования, была достигнута договоренность о предоставлении Кипру финансовой помощи с одновременным осуществлением определенных мер, включая разделение банка Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. (контролирующего участника Банка) на «хороший банк» и «плохой банк». В соответствии с существующим планом активы «хорошего банка» будут переведены в Банк Кипра, а активы «плохого банка» останутся в Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. По существу, Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. больше не будет функционировать в качестве банка и со временем ликвидирует оставшиеся активы. На дату утверждения данного Годового отчета руководство Банка считает, что Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. по-прежнему владеет своей долей участия в Банке и контролирует его. Будущее этой доли участия пока еще не определено, однако ожидается, что она будет продана новому владельцу.

На дату подписания данного Годового отчета активы Банка в Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. не превышают 20 тыс. рублей, а обязательства Банка перед Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. не превышают 40 000 тыс. рублей. Руководство Банка оценило риск оттока клиентских счетов в результате указанных негативных явлений и считает, что Банк сможет поддерживать необходимый уровень ликвидности.

Руководство Банка подготовило Годовой отчет на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство Банка учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения руководства и участников, прибыльность операций и доступ к финансовым ресурсам. Руководство также проанализировало воздействие текущей экономической обстановки на Кипре и текущих финансовых трудностей Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. на финансовое положение и операции Банка.

Перечень операций, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка

В течение 2012 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- кредитование юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение средств физических лиц во вклады и обслуживание текущих счетов физических лиц;
- обслуживание держателей международных пластиковых карт, в том числе реализация зарплатных проектов;
- операции с собственными и учтенными векселями;
- валютно-обменные операции;
- развитие и внедрение программ факторингового и лизингового обслуживания клиентов;
- переводы денежных средств по платежным системам «Migom», «Western Union»;
- инкассация;
- сдача в аренду индивидуальных сейфовых ячеек;
- прием оплаты коммунальных платежей.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2012 год составила 40 180 тыс. рублей (2011: 255 697 тыс. рублей). Сумма налогов за 2012 год составила 51 524 тыс. рублей (2011: 28 226 тыс. рублей), в том числе налог на доходы по государственным бумагам по ставке 15% составил 13 919 тыс. рублей (2011: ноль). Согласно действующему законодательству данный налог уплачивается независимо от результатов финансовой деятельности.

В 2012 году произошло снижение чистой ссудной задолженности на сумму 534 352 тыс. рублей или на 10% по сравнению с 2011 годом. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 1 января 2013 года составила 4 665 468 тыс. рублей (на 1 января 2012 года: 5 199 820 тыс. рублей). По состоянию на конец 2012 года по выданным кредитам Банка созданы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 486 868 тыс. рублей (на 1 января 2012 года: 685 074 тыс. рублей).

Средства на счетах Банка России по состоянию на 1 января 2013 года сократились на 154 811 тыс. рублей или на 25,7% по сравнению с 1 января 2012 года. Также произошло сокращение остатков средств в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2013 года на 203 821 тыс. рублей или на 54,9% по сравнению с 1 января 2012 года. В 2012 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в ликвидные долговые обязательства различных эмитентов практически сохранился на уровне предыдущего отчетного года и по состоянию на 1 января 2013 года составил 1 479 313 тыс. рублей. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций по состоянию на 1 января 2013 года составило 634 470 тыс. рублей или 60,1% по сравнению с 1 января 2012 года. Средства клиентов по состоянию на 1 января 2013 года сократились на 376 819 тыс. рублей или на 5,5% по сравнению с 1 января 2012 года.

По сравнению с 2011 годом объем доходов Банка в 2012 году сократился на 58 504 тыс. рублей или на 4,97%, объем расходов сократился на 10 073 тыс. рублей или на 0,91%. В структуре доходов 851 887 тыс. рублей или 76,1% приходится на процентные доходы (2011: 902 127 тыс. рублей или 76,6%), 151 406 тыс. рублей или 13,52% - на комиссии полученные (2011: 146 429 тыс. рублей или 12,4%), 27 909 тыс. рублей или 2,49% - на доходы от операций в иностранной валюте (2011: 35 482 тыс. рублей или 3,0%), 20 552 тыс. рублей или 1,84% - на доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (2011: расход в сумме 32 948 тыс. рублей), 26 772 тыс. рублей или 2,39% - на прочие операционные доходы (2011: 51 918 тыс. рублей или 4,4%). В структуре расходов 400 038 тыс. рублей или 36,56% составляют процентные расходы (2011: 378 409 тыс. рублей или 34,2%), 674 768 тыс. рублей или 61,66% приходится на операционные расходы (2011: 674 110 тыс. рублей или 61,0%), 19 519 тыс. рублей или 1,78% составляют комиссионные расходы (2011: 18 931 тыс. рублей или 1,7%).

Операции кредитования

Банк в 2012 году реализовывал весь спектр кредитных продуктов действующим и новым клиентам Банка. Основным направлением кредитования является финансирование предприятий реального сектора экономики.

Приоритетным направлением деятельности Банка остается сохранение объема, доходности и качества кредитного портфеля. В продвижении кредитных продуктов Банк отдает предпочтение заемщикам с хорошей платежеспособностью, высоколиквидным обеспечением и положительной кредитной историей. При использовании данного подхода в структуре обеспечения по кредитному портфелю значительную долю занимает залог недвижимого имущества, что дает Банку возможность предоставлять долгосрочные кредиты, в том числе и на срок более 5 лет. По состоянию на 1 января 2013 года более 60% кредитного портфеля обеспечено недвижимым имуществом. Долгосрочные кредиты предоставляются по плавающей процентной ставке, что позволяет, с одной стороны, минимизировать процентные риски по долгосрочным кредитам, с другой стороны представляет ясную для заемщиков схему по уплате процентов. Большое внимание уделяется мониторингу финансового положения заемщиков с целью оперативной реакции на изменения в бизнесе клиентов. Такой подход обеспечивает поиск оптимальных решений проблем и минимизации возможных потерь.

По состоянию на 1 января 2013 года кредитный портфель Банка (без учета кредитов, выданных другим банкам, и векселей) составил 4 574 934 тыс. рублей (2011: 5 149 117 тыс. рублей). Количество клиентов, пользующихся кредитными услугами Банка, составило почти 800 заемщиков (2011: 800 заемщиков).

По состоянию на 1 января 2013 года по действующим кредитам Банком были созданы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 486 868 тыс. рублей, что на 28,9% меньше по сравнению с 1 января 2012 года. Данный результат получен в связи с позитивным решением проблем по ряду проблемных заемщиков. За отчетный период по кредитам, относящимся к 4-й и 5-й категории качества ссуды, осуществлено погашение долга денежными средствами в размере 375,6 млн. рублей, включая суммы основного долга, начисленных процентов и пеней за несвоевременное погашение заемщиками кредитов. В течение 2012 года было полностью погашено 13 проблемных кредитов. Кроме того по нескольким кредитам в качестве отступного и по решению суда на баланс Банка было принято имущество.

Предприятия и организации, получившие в 2012 году кредиты, сосредоточены во всех регионах присутствия Банка. На конец 2012 года кредитный портфель филиалов Банка составил более 2,5 млрд. рублей (2011: 2,7 млрд. рублей).

Банк в 2012 году продолжил свое участие в Государственной программе финансирования малых и средних предприятий в партнерстве с ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»), Активно сотрудничал с Фондом содействия кредитования малого бизнеса г. Москвы, поручительство которого является одним из действенных механизмов обеспечения кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса.

Достаточно хорошо востребованы и реализуются услуги финансового лизинга. Стоимость транспортных средств и оборудования переданного в лизинг по состоянию на 1 января 2013 года составила 159 758 тыс. рублей (на 1 января 2012 года – 58 430 тыс. рублей). Стоит отметить, что лизинговые услуги предоставляются во всех регионах, где расположены филиалы Банка.

Банк продолжает предоставлять широкий спектр банковских гарантий, а именно гарантии для участия в различных тендерах и конкурсах, гарантии выполнения условий государственных и иных контрактов, в том числе оказания услуг по поставке машин и оборудования и т.д., гарантии в пользу Федеральной таможенной службы по таможенным платежам импортеров.

Факторинг

В 2012 году Банк продолжал уделять внимание такому направлению деятельности, как факторинг. Однако объем предоставленного Банком факторингового финансирования по сравнению с 2011 годом снизился на 19% и составил в 2012 году 1 748 938 тыс. рублей (2011: 2 151 922 тыс. рублей).

В 2012 году продолжился начатый еще в 2010 году процесс снижения ставок по факторинговым операциям для сохранения клиентской базы. Это оказало влияние на эффективную доходность факторинга и на уровень полученного дохода. Средняя доходность в 2012 году по портфелю составила около 17% годовых по сравнению с 19% в 2011 году. Доход от факторинговых операций составил 53 289 тыс. рублей (снижение на 2% по сравнению с 2011 годом).

В 2012 году произошло уменьшение проблемной задолженности по факторинговым операциям филиалов. В Томском и Сыктывкарском филиалах проблемная задолженность клиентов, признанных банкротами, была погашена дебиторами по суду. Также было произведено списание проблемной задолженности клиента Нижегородского филиала за счет созданного резерва. Доля просроченных остатков в факторинговом портфеле Банка на конец 2012 года, составляет 0,16% (2011: 5,74%).

В течение 2012 года проводилась постоянная работа по совершенствованию автоматизированной системы обработки и поддержки факторинговых операций совместно с Управлением сетевых технологий и вычислительных систем. Продолжена работа по разработке подходов к реализации услуги электронного факторинга. Используя возможности информационной системы Спарк Интерфакс, создана база клиентов и дебиторов, которая позволяет оперативно получать в автоматическом режиме информацию обо всех происходящих у них изменениях по данным ЕГРЮЛ и Росстата.

В ноябре 2012 года Банк вступил в качестве ассоциированного члена в Ассоциацию Факторинговых Компаний. Членами Ассоциации являются 13 участников рынка: ОАО «Промсвязьбанк», НФК, ОАО «Металлоинвестбанк», ОАО «Петрокоммерцбанк», Банк «Возрождение» (ОАО) и другие.

Основные направления развития факторинга в Банке на 2013 год:

- активизация работы филиалов Банка по схеме агентских продаж. Финансирование и сбор платежей происходит через факторинговые счета, открытые в Москве. Клиент получает деньги на расчетный счет в филиале Банка. Филиал получает часть дохода Головного офиса от обслуживания клиента.
- дальнейшее развитие программного обеспечения для реализации услуги электронного факторинга для целей сохранения действующих крупных Клиентов и привлечения новых Клиентов.
- более активное использование Интернет-рекламы для привлечения новых Клиентов.

Операции на межбанковском рынке

В 2012 году Банк проводил политику инвестирования в различные инструменты с целью увеличения доходности. На рынке межбанковского кредитования Банк расширил список контрагентов (заключено Генеральное соглашение с Транскредитбанком), продолжая работать только с первоклассными партнерами, такими как ОТП Банк, АКБ «Промсвязьбанк», КБ «Райффайзенбанк Австрия», НОМОС-Банк и другие. С целью минимизации остатков на валютных счетах и для повышения доходности при размещении избыточной рублевой ликвидности Банк активно использовал операции своп на ММВБ, при этом начав заключать сделки «длинный своп». При осуществлении конверсионных операций Банк использовало гибкую систему курсообразования, что позволяло предлагать клиентам максимально выгодные цены. В 2012 году Банк стал участником аукционов репо, проводимых Банком России. Наряду с выполнением клиентских заявок, Банком проводились собственные операции с облигациями.

В 2012 году Банк продолжил развитие и оптимизацию корреспондентской сети в целях улучшения качества предоставляемых продуктов и услуг. Банк осуществляет открытие корреспондентских счетов и проведение межбанковских операций в соответствии с принятыми в Банке процедурами Know Your Customer («Знай своего клиента»), которые отвечают международным стандартам и требованиям по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основными банками-корреспондентами в России и СНГ в 2012 году являлись:

НБ «Траст» (ОАО), ОАО Банк ВТБ, ООО «Экспобанк», ПАО «Марфин Банк», Украина.

Основные банки-корреспонденты Банка в Европе:

Commerzbank AG, Germany; Deutsche Bank AG, Germany; Raiffeisen Bank International AG, Austria; Cyprus Popular Bank Public Co Ltd, Cyprus; Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Greek branch.

Кроме того, в 2012 году был открыт дополнительный счет в рублях РФ в ОАО Банк ВТБ для расчетов по «Вестерн Юнион», счета в НКО «ОПС» (ОАО) – для расчетов по пластиковым картам, а так же счета в РНКО «Платежный Центр» (ООО) – для расчетов в Платежной системе «Золотая Корона».

Пассивные операции

В 2012 году Банк сделал упор на работу с компаниями малого и среднего бизнеса. Всего с начала года было открыто 250 новых счетов клиентов - юридических лиц (2011: 271 счет). Работа Управления по работе с клиентами строится на принципах понимания бизнеса клиентов и персонального менеджмента, что в сочетании с улучшением качества обслуживания и предложением традиционных банковских продуктов позволило достигнуть следующих финансовых показателей. Сумма остатков на счетах клиентов - юридических лиц по состоянию на 1 января 2013 года составила 3 148 811 тыс. рублей (на 1 января 2012 года: 3 235 244 тыс. рублей); из них величина срочных пассивов юридических лиц (включая субординированные займы) на сумму 679 472 тыс. рублей) на конец 2012 года составила 1 406 885 тыс. рублей (на 1 января 2012 года: 1 177 003 тыс. рублей.).

В 2013 году Банк планирует продолжить работу по созданию благоприятного имиджа банка как надежного финансового партнера, привлечению в Банк на расчетно-кассовое обслуживание новых предприятий и организаций, расширению спектра предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Операции с пластиковыми картами

В соответствии с принятым Банком планом реализации розничной программы и учетом общего направления развития бизнеса Банка в г. Москва и филиалах, основное внимание было уделено развитию базовой платформы для последующего развития бизнеса пластиковых карт как части розничного бизнеса (в том числе: реализация проектов с сотрудниками предприятий, получающих свою зарплату с использованием пластиковых карт, создание совместного продуктового ряда пластиковых карт с компаниями, работающими на рынке розничных услуг), организация приема денежных средств и платежей за услуги от физических лиц через автоматизированные устройства.

Банк является ассоциированным членом международной платежной системы VISA Int. и аффилированным членом международной платежной системы MasterCard, а также участником Объединенной Расчетной Системы. В 2012 году Банк продолжил предоставление своим клиентам следующих международных карт: VISA CLASSIC, VISA BUSINESS, VISA GOLD и VISA ELECTRON по счетам в рублях РФ, долларах США и евро. Количество международных карт составило 40 421 единица на конец года (в том числе 36 019 по филиалам Банка). Среднедневные остатки на счетах по операциям с международными пластиковыми картами на конец года достигли 229 173 тыс. рублей. Число проектов, в рамках которых сотрудники предприятий перечисляют свою зарплату на карты Банка, достигло 433, превысив на 7,4% результаты прошлого года.

Банк в своих банкоматах, обменных пунктах и операционных кассах предоставляет услуги по выдаче наличных денежных средств в рублях России, долларах США и евро держателям международных карт: VISA, MASTERCARD. По состоянию на 1 января 2013 года в Банке функционировало 8 пунктов выдачи наличных в г. Москве, 51 пункт выдачи наличных в филиалах и 76 банкоматов (2011: 8 пунктов выдачи наличных в г. Москве, 53 пункт выдачи наличных в филиалах и 76 банкоматов). В 2012 году в банкоматных устройствах (в г. Москва и во всех филиалах Банка) держатели международных карт VISA любых банков получили возможность проводить платежи в оплату услуг мобильной и интернет связи, кабельное телевидение.

Для своих клиентов Банк предоставил возможность автоматизированного приема наличных на карты через банкоматы. Такие устройства установлены в г. Москва и в г. Пермь.

Банк предлагает торговым и сервисным предприятиям услуги по организации обслуживания операций приема международных карт VISA, MASTERCARD и DINERS CLUB в оплату за реализуемые товары и услуги с установкой POS-терминалов. На конец 2012 года количество торгово-сервисных точек (ТСТ) составило 280 единиц (в том числе 265 точек в филиалах). Транзакционный оборот по эквайринговой сети значительно возрос и к концу 2012 года превысил 36 млн. рублей в месяц.

Наиболее существенный момент минувшего года – подтверждение руководством Банка своего намерения по развитию бизнеса банковских карт и его дальнейшего статусного роста Банка в международной платежной системе VISA International, продолжение работ над внедрением модуля эмиссии чиповых карт Банком.

Среди значимых событий минувшего года также следует отметить следующие:

- внедрением системы VISA Transfer для держателей карт Банка;
- смена банка спонсора по торговому эквайрингу с последующим переводом обслуживаемых предприятий на новое терминальное оборудование;
- запуск в эксплуатацию первого в Банке полнофункционального банкомата с возможностью приема наличных.

Информация о филиалах Банка

В рамках осуществленной в 2012 году оптимизации деятельности филиальной сети в течение года были закрыты: операционный офис в городе Казань, дополнительный офис в пос. Самусь Томской области, дополнительный офис в г. Перми, операционная касса вне кассового узла в городе Сыктывкар.

Привлеченные средства клиентов филиалов Банка по итогам 2012 года увеличились на 61 732 тыс. рублей и составили 2 162 697 тыс. рублей (на 2,9%).

В 2012 году филиалы Банка придерживались принципов консервативной кредитной политики, строящейся на пристальном внимании к качественному характеру своих вложений, сведении к минимальному риску кредитных операций и гибком подходе к формам кредитования в соответствии с хозяйственной деятельностью каждого клиента.

Кредитный портфель филиалов к концу 2012 года уменьшился на 6,2% и составил 2 544 166 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 2 712 915 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2013 года филиалами Банка созданы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 364 410 тыс. рублей (2011: 515 447 тыс. рублей).

В течение отчетного года основные усилия филиалов Банка были направлены на сохранение финансовой устойчивости Банка, дальнейшей диверсификации осуществляемых банковских операций, а также увеличения объемов деятельности в целом.

В соответствии с учетной политикой Банка филиальная сеть за 2012 год передала головному офису доходы в размере 758 002 тыс. рублей и расходы в размере 689 687 тыс. рублей, что соответствует расчетному положительному финансовому результату за 2012 год в размере 68 315 тыс. рублей.

Валюта баланса филиальной сети на 1 января 2013 года увеличилась на 11 603 тыс. рублей и составила 5 203 453 тыс. рублей.

Приоритетной задачей, стоящей перед филиальной сетью на 2013 год, является сохранение и упрочнение позиций филиалов как конкурентоспособных и диверсифицированных региональных подразделений Банка, работающих как с малым и средним, так и с крупным корпоративным бизнесом, а также обеспечение существенного роста кредитного портфеля за счет привлечения новых клиентов на обслуживание и кредитование, развития взаимодействия и повышения качества обслуживания действующих клиентов. При этом будет продолжена работа по борьбе с проблемной и просроченной задолженностью.

Филиалы планируют развивать весь комплекс банковских услуг, включая клиенто-ориентированные программы взаимодействия с муниципальными органами и учреждениями (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование под кассовые разрывы, среднесрочное кредитование организаций ЖКХ, лизинг), а также уделять особое внимание комплексному обслуживанию предприятий малого и среднего бизнеса, развитию карточных проектов, в первую очередь зарплатных, и расширению сети банкоматов и POS-терминалов Банка.

Информация о перспективах развития кредитной организации

Бюджетом Банка на 2013 год предусмотрен рост объемов кредитования в среднем на 15% и рост привлеченных средств клиентов в среднем на 15%.

Большое внимание в 2013 году будет уделяться региональным филиалам. В филиалах предусмотрен опережающий рост остатков на счетах клиентов по сравнению с кредитами.

Основным направлением вложения денежных средств Банка остаются вложения в кредиты, среди которых приоритетными направлениями кредитования являются следующие отрасли:

- промышленность;
- торговля;
- кредитование малого и среднего бизнеса.

Банк будет продолжать кредитовать надежных заемщиков с высоколиквидным обеспечением.

Для поддержания текущей ликвидности Банк использует и намерен использовать облигации Российской Федерации и еврооблигации дочерних компаний ведущих кредитных организаций России с высокими рейтингами.

В 2013 году предусмотрены программы по улучшению обслуживания клиентов, что позволит привлечь новых клиентов. В частности, разработана IT-программа по замене оборудования, введение новой системы Банк-клиент, которая позволит Банку еще более повысить качество обслуживанию клиентов.

Банком предусмотрен переход на чиповые пластиковые карты, являющиеся более современными и лучше защищенными.

Информация об органах управления Банка

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Христос Стилианидес - Председатель Совета Директоров;
- Михаил Иванович Николаев;
- Кирилл Михайлович Николаев;
- Милтиадес Михаелас;
- Христофорос Стилианидес.

Члены Совета Директоров не владеют долями Банка.

За 2012 год произошли изменения в составе Совета Директоров Банка. Переизбран Председатель Совета директоров (в 2011 году Председателем Совета Директоров Банка был Николаев Михаил Иванович), вместо Кириакоса Магираса был избран Милтиадес Михаелас.

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка в лице исполняющего обязанности Президента Банка Вице-президента Наталии Данииловны Мук.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка в следующем составе:

- Наталия Данииловна Мук – ИО Президента Банка, Вице-президент;
- Сергей Олегович Васильев – Вице-президент Банка;
- Дмитрий Игоревич Беляев – Главный бухгалтер Банка;
- Иван Анатольевич Осипенко – Вице-президент Банка;
- Антон Викторович Терсков – Вице-президент Банка;
- Кирилл Михайлович Николаев – Вице-президент Банка.

Члены Правления не владеют долями Банка.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	333 475	-	-	-	333 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	447 243	-	-	-	447 243
Обязательные резервы	95 170	-	-	-	95 170
Средства в кредитных организациях	53 553	7	114 053	-	167 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 156	-	-	-	9 156
Чистая ссудная задолженность	4 665 468	-	-	-	4 665 468
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	1 659 266	-	-	-	1 659 266
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	179 953	-	-	-	179 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	692 782	-	-	-	692 782
Прочие активы	57 021	-	1	22	57 044
Итого активов	7 917 964	7	114 054	22	8 032 047
Средства кредитных организаций	-	15	-	421 898	421 913
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	6 425 774	-	-	-	6 425 774
Вклады физических лиц	3 276 963	-	-	-	3 276 963
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	9 156	9 156
Выпущенные долговые обязательства	45 274	-	-	-	45 274
Прочие обязательства	103 319	-	-	-	103 319
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 434	-	-	-	3 434
Итого обязательств	6 577 801	15	-	431 054	7 008 870

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	396 215	-	-	-	396 215
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	602 054	-	-	-	602 054
Обязательные резервы	99 116	-	-	-	99 116
Средства в кредитных организациях	92 649	7	278 693	85	371 434
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	5 199 556	-	264	-	5 199 820
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	1 571 841	92 992	-	-	1 664 833
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	179 953	-	-	-	179 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	553 834	-	-	-	553 834
Прочие активы	158 813	-	-	-	158 813
Итого активов	8 574 962	92 999	278 957	85	8 947 003
Средства кредитных организаций	5 696	62	334 833	715 792	1 056 383
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	6 802 593	-	-	-	6 802 593
Вклады физических лиц	3 567 349	-	-	-	3 567 349
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	18 510	-	-	-	18 510
Прочие обязательства	91 156	-	-	-	91 156
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 475	-	-	-	4 475
Итого обязательств	6 922 430	62	334 833	715 792	7 973 117

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

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

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям без учета резерва под обесценение:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Торговля	1 317 887	35.80	1 534 730	37.90
Производство	938 038	25.48	964 395	23.82
Недвижимость	422 836	11.49	435 342	10.75
Транспорт и связь	189 144	5.14	164 976	4.07
Финансовый лизинг	167 813	4.56	209 851	5.18
Строительство	106 911	2.90	182 399	4.50
Сельское хозяйство	79 129	2.15	81 046	2.00
Деятельность в области спорта	-	-	144 588	3.57
Прочее	459 661	12.48	332 228	8.21
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	3 681 419	100.00	4 049 555	100.00

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

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Потребительские ссуды	157 632	53.03	125 160	48.94
Ипотечные ссуды	124 011	41.72	103 654	40.53
Автокредиты	8 202	2.76	33	0.01
Жилищные кредиты	7 397	2.49	26 904	10.52
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	297 242	100.00	255 751	100.00

2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Банком созданы кредитные комитеты, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков в зависимости от суммы кредита, вида и стоимости обеспечения:

- Малый Кредитный Комитет Банка;
- Кредитный Комитет Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами после положительного заключения Управления кредитования проектов передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Управление кредитных проектов и Управление по работе с проблемными кредитами Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>Непросроченная задолженность</i>	4 635 683	78 869
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>		
- менее 30 дней	8 511	7
- от 31 до 90 дней	77 275	-
- от 91 до 180 дней	20 707	-
- свыше 180 дней	410 160	13 726
Итого просроченной задолженности	516 653	13 733
За вычетом резерва под обесценение	(486 868)	(78 288)
Итого	4 665 468	14 314

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	5 086 870	67 118
Просроченная задолженность с задержкой платежа:		
- менее 30 дней	300 497	24 072
- от 31 до 90 дней	2 698	22
- от 91 до 180 дней	29 536	519
- свыше 180 дней	465 293	25 316
Итого просроченной задолженности	798 024	49 929
За вычетом резерва под обесценение	(685 074)	(62 955)
Итого	5 199 820	54 092

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги для продажи	Прочие активы
I категория качества	167 602	749 957	-	5 968
II категория качества	14	3 384 236	-	7 911
III категория качества	-	462 911	-	70
IV категория качества	-	1 801	-	355
V категория качества	-	553 431	-	78 298
Итого	167 616	5 152 336	-	92 602
Итого расчетного резерва	(3)	(723 418)	-	(78 288)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(3)	(486 868)	-	(78 288)
Итого	167 613	4 665 468	-	14 314

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги для продажи	Прочие активы
I категория качества	353 179	792 132	449 291	8 243
II категория качества	18 437	3 651 170	305 050	36 714
III категория качества	-	732 061	-	9 378
IV категория качества	-	107 246	-	155
V категория качества	-	602 285	-	62 557
Итого	371 616	5 884 894	754 341	117 047
Итого расчетного резерва	(182)	(871 226)	(10 126)	(62 955)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(182)	(685 074)	(10 126)	(62 955)
Итого	371 434	5 199 820	744 215	54 092

По состоянию на 1 января 2013 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 23.15% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (1 января 2012 года: 21.86%)

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

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка, а также Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Банк исполняет следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (норматив Банка России Н2: не менее 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2013 года данный коэффициент составил 96.2% (1 января 2012 года: 99.1%).
- Норматив текущей ликвидности (норматив Банка России Н3: не менее 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2013 года данный коэффициент составил 129.0% (1 января 2012 года: 105.6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (норматив Банка России Н4: не более 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2013 года данный коэффициент составил 75.4% (1 января 2012 года: 83.1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Правовой риск. Правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключительных договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

В соответствии с Положением о Юридическом департаменте Банка от 12 мая 2010 года данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций.
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами.
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов.
- Выработка единых технологических стандартов в работе юридической службы Банка, повышение правовой культуры работников Банка.

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

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;

- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

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

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

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

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

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

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка, в том числе региональными, на регулярной основе. Ежемесячно представляется отчетность по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

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

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

2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	131 101	2 252	38 742
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	806	34	2 052
Корреспондентские счета других банков	-	-	-	118 186
Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	303 727
% по краткосрочным депозитам других банков	-	-	-	25
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	9 156
Текущие/расчетные счета до востребования	11 431	4 443	1 301	63 962
Срочные депозиты/вклады	-	-	74 197	28 726
% по срочным депозитам/вкладам	-	-	558	173
Субординированный долг	315 000	-	-	364 472
Безотзывные обязательства кредитного характера и обязательства по срочным сделкам	-	2 822	4 412	2 096

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	19 956	231	14 463
Процентные расходы	(315)	-	(6 717)	(65 660)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	27	(11 436)
Комиссионные доходы	11	48	19	259
Операционные доходы	5	571	-	1
Операционные расходы	-	(47 697)	(31 233)	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2012 года:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	205 011
Кредиты и авансы клиентам	-	157 633	2 733	52 316
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	648	33	192
Корреспондентские счета других банков	-	-	-	15 854
Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	1 034 833
% по краткосрочным депозитам других банков	-	-	-	199
Текущие/расчетные счета до востребования	2 953	6 357	10 740	50 809
Срочные депозиты/вклады	-	-	85 247	20 126
% по срочным депозитам/вкладам	-	-	624	122
Субординированный долг	315 000	-	-	386 353
Безотзывные обязательства кредитного характера и обязательства по срочным сделкам	-	11 625	5 282	1 629 490

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	38 253	382	29 430
Процентные расходы	(315)	-	(7 546)	(69 687)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(54 203)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	(11 861)
Комиссионные доходы	15	42	135	440
Операционные доходы	-	584	-	-
Операционные расходы	-	(39 459)	(33 148)	(1 890)

2.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	395 651	650 062
Аккредитивы	12 776	
Выданные гарантии и поручительства	42 158	43 072
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(3 434)	(4 475)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	447 151	688 659

4 октября 2011 Банком были заключены две расчетные (беспоставочные) сделки СВОП, предметом которых является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента и по условиям которых не предусмотрена поставка базового актива. Требования и обязательства по данным сделкам в виде вариационной маржи были полностью исполнены по состоянию на конец отчетного года.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в Годовом отчете.

2.5. Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2012 год составила 31 233 тыс. рублей и представляла собой краткосрочные вознаграждения. В Банке не существует системы долгосрочного вознаграждения персонала. Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2011 год составила 33 148 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2013 года списочная численность персонала составила 543 человек (1 января 2012 года: 560), списочная численность основного управленческого персонала составила 10 человек (1 января 2012 года: 10 человек).

2.6. Сведения о дивидендах

В 2012 году по итогам 2011 года дивиденды не начислялись и не выплачивались. По итогам отчетного 2012 года выплата дивидендов не планируется.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

- Федеральным законом от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);

- Гражданским Кодексом РФ: части 1 от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ и части 2 от 26 января 1996 года №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Налоговым Кодексом РФ: части 1 от 31 июля 1998 года №146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Учетная политика Банка за 2012 год была сформирована исходя из следующего:

- имущественной обособленности, т.е. имущество Банка существует обособленно от имущества и обязательств участников Банка и других лиц;
- непрерывности деятельности, т.е. деятельность Банка будет продолжаться в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объемов проводимых операций;
- последовательности применения учетной политики, т.е. правила бухгалтерского учета и учетной политики применяются последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- приоритета содержания над формой, т.е. отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- своевременности и полноты отражения, т.е. отражения операций в учете осуществляется в день их совершения или поступления документов;
- отражения доходов и расходов в учете по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- осмотрительности, т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- непротиворечивости, т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытости, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Основные принципы учета:

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью выше 40 тысяч рублей. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно - сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Имущество (кроме недвижимого), временно не используемое для осуществления банковской деятельности, учитывается аналогично основным средствам, приобретенным для банковских нужд. Для определения понятия основных средств, используемых для небанковской деятельности, Банк исходит из того, принимает ли непосредственное участие данный предмет основных средств в операционной и хозяйственной деятельности Банка. При передаче объекта основных средств во временное пользование по договору аренды или лизинга, переданное основное средство продолжает учитываться в балансе банка.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Первоначальная стоимость приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, основного средства определяется как сумма фактических затрат (на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования), без учета НДС.

Стоимость объектов основных средств Банка погашается путем начисления амортизации. К основным средствам Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Финансовые вложения

Банк признает ценные бумаги на счетах в балансе только в том случае, если право собственности на ценные бумаги переходит к Банку. Банк прекращает признание ценных бумаг, списывая их с балансовых счетов в случае утраты прав на ценную бумагу в связи с реализацией, погашением, невозможностью реализации прав на ценную бумагу или по иным основаниям. Для выведения финансового результата по операциям с ценными бумагами Банком выбран метод ФИФО – при реализации (выбытии) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, при наличии возможности ее надежного определения. Под вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» и под вложения в ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» при невозможности определения текущей (справедливой) стоимости формируются резервы на возможные потери. Вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» оцениваются по первоначальной стоимости.

Операции кредитования

Банк предоставляет кредитные денежные средства юридическим лицам только в безналичном порядке, путем зачисления денежных средств на расчетный счет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета. Банк осуществляет операции кредитования на межбанковском рынке в соответствии с условиями заключенных с банками-контрагентами генеральных соглашений, разовых договоров, договоров на предоставление кредитов на синдицированной (консорциальной) основе, договоров на предоставление кредитов в форме кредитной линии, договоров на предоставление средств при недостатке средств на корреспондентском счете-«овердрафт». Банк осуществляет также финансирование клиентов под уступку денежных требований к их дебиторам (факторинг) в соответствии с условиями принятого в банке положения, регламентирующего порядок проведения факторинговых операций.

Банк обеспечивает ежедневное начисление процентных доходов по предоставленным средствам в аналитическом учете с использованием отдельных программных средств. Отражение Банком доходов и расходов ведется по методу «начисления», то есть учет производится по факту совершения операций, а не по факту уплаты/получения денежных средств (эквивалентов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Признание в бухгалтерском учете процентного дохода осуществляется в случае одновременного соблюдения условий, определенных п.п. «а»-«в», указанных выше. При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По активам, ссудам I, II и III категории качества, получение доходов признается определенным. По активам, ссудам IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным. Отражение начисленных процентов по кредитам, неопределенность в получении доходов по которым, отсутствует, осуществляется на балансовых счетах 47427, 459 (А) в день, установленный в договоре как дата уплаты процентов и/или в последний рабочий день месяца. Отражение начисленных процентов по кредитам, получение доходов по которым признано проблемным, осуществляется на внебалансовых счетах 91603, 91604 в день, установленный в договоре как дата уплаты процентов и/или в последний рабочий день месяца. Аналитический учет начисленных процентов ведется в разрезе каждого договора. Начисление процентов прекращается при вынесении судом соответствующего определения. Начисление комиссионного вознаграждения по условиям кредитных договоров производится независимо от категории качества заемщика на балансовом счете 47423.

Под выданные кредиты, требования по уплате процентов и комиссионного вознаграждения Банк формирует резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на положениях Банка России 254-П и 283-П.

Привлеченные кредиты и депозиты, депозиты физических и юридических лиц

Банк осуществляет операции привлечения средств на межбанковском рынке в соответствии с условиями заключенных с банками-контрагентами генеральных соглашений, разовых договоров, договоров на привлечение синдицированных кредитов, договоров на привлечение кредитов в форме кредитной линии, договоров на привлечение средств при недостатке средств на корреспондентском счете-«овердрафт». Банк осуществляет прием средств во вклады и депозиты на основании заключенных с клиентами договоров и отдельных положений, принятых в Банке и регулирующих деятельность по привлечению средств. Денежные средства учитываются в разрезе клиентов на отдельных лицевых счетах в зависимости от срока привлечения денежных средств.

Банк обеспечивает в аналитическом учете ежедневное начисление процентов по вкладу, используя отдельные программные средства. В бухгалтерском балансе проценты начисляются не позднее последнего рабочего дня месяца.

Ведение налогового учета

В соответствии с Учетной политикой на 2012 год Банк ведет отдельный учет сумм налога на добавленную стоимость (НДС) по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых НДС, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Уплата НДС в бюджет осуществляется централизованно (в целом по банку, включая все обособленные подразделения) по месту нахождения головного офиса.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2012 ряда изменений к «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года N 302-П внесены соответствующие изменения в учетную политику на 2012 год.

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 декабря 2012 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, имущества, полученного и переданного в аренду и лизинг, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, числящейся по состоянию на 1 января 2013 года. Дебиторская и кредиторская задолженность подтверждена полностью, результаты сверки оформлены двусторонними актами. Счета 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47427 «Требования по получению процентов» подтверждены в части операций с юридическими лицами.

По состоянию на 1 декабря 2012 года, а также на 1 января 2013 года проведена ревизия кассы. Расхождений не установлено.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2013 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности.

По состоянию на 1 января 2013 года были отправлены письма всем клиентам, по остаткам, счета которых подлежат подтверждению.

По состоянию на 31 января 2013 года получены подтверждения остатков по 3 877 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 50,10%. Со стороны Банка приняты все меры к максимальному получению подтверждений по счетам; остатки на счетах, по которым не получены подтверждения, составляют примерно 24,19% остатков, подлежащих подтверждению.

3.3. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2013 года

В связи с вступлением в силу с 1 января 2013 «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) внесены соответствующие изменения в учетную политику на 2013 год.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Основная часть дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года сформирована за счет:

- 73 842 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 35 050 тыс. рублей) - требований Банка по получению комиссий и штрафов;
- 21 388 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 38 766 тыс. рублей) - расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями по неполученным услугам и товарам, и за оказанные услуги;
- 7 950 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 6 529 тыс. рублей) - суммы незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.
- 4 088 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 63 530 тыс. рублей) - расчетов Банка по налогам и сборам;
- 192 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 6 949 тыс. рублей) - требований по получению процентов;

Остаток средств на счетах до выяснения (балансовый счет 47417) на отчетную дату и предыдущую отчетную дату отсутствует.

Основная часть кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года сформирована за счет:

- 51 290 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 49 302 тыс. рублей) - обязательств по уплате процентов;
- 14 773 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 3 736 тыс. рублей) - суммы незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.
- 8 222 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 6 911 тыс. рублей) - расчетов по налогам и сборам;
- 2 410 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 6 347 тыс. рублей) - обязательств Банка по прочим обязательствам;

По состоянию на 1 января 2013 года на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток составил 510 тыс. рублей. (1 января 2012 года - 797 тыс. рублей).

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Согласно Указанию Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банком были отражены события после отчетной даты («СПОД»). Суммарный эффект бухгалтерских проводок по отражению СПОД составляет 414 тыс. рублей в сторону уменьшения прибыли Банка за отчетный период. Существенного влияния СПОД не оказали.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Информация о событиях 2013 года, оказавших существенное влияние на Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. и Банк, приведена в разделе «Принцип непрерывности деятельности».

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

В 2012 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

И.о. Президента, Вице-президент

Главный бухгалтер

29 апреля 2013



Мук Н.Д.

Беляев Д.И.