

**Закрытое акционерное
общество
«Коммерческий банк
«ДельтаКредит»**

**Аудиторское заключение по Годовому отчету
за 2009 год**

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417 выдана 6 ноября 2002 года по решению Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет, продлена приказом Минфина РФ от 31 октября 2007 года № 676 сроком на 5 лет с 6 ноября 2007 года за тем же номером.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

Расчетный счет в российских рублях № 40702810600005004580 в Московском филиале ООО ИКБ «Совкомбанк», 129090, Москва, ул. Щепкина, д. 28, БИК 044552967, кор. сч. 30101810900000000967.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДЕЛЬТАКРЕДИТ»

Юридический адрес: 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, строение 2.

Свидетельство о государственной регистрации № 10277390519 88 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 24.09.2009 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно (далее – «Годовой отчет»), который состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление Годового отчета несет Правление Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного Годового отчета на основе проведенного аудита.

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, был проведен другой аудиторской фирмой, чье модифицированное аудиторское заключение от 18 мая 2009 года выражает мнение с оговоркой в отношении непредоставления сравнительной информации за 2007 год в форме № 0409814 за 2008 год.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами.


Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Годовой отчет Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в Годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке Годового отчета, изучение основных оценочных значений, полученных руководством Банка при подготовке Годового отчета, а также оценку представления Годового отчета, качества управления и состояния внутреннего контроля кредитной организации в части, относящейся к подготовке этого Годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности Годового отчета.

По нашему мнению, Годовой отчет Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2009 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2009 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Как указано в пункте 9 Пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать Пояснительную записку в составе Годового отчета за 2009 в печатных средствах массовой информации. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета, неотъемлемой частью которого является Пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающего Пояснительную записку.

Партнер


Пономаренко Екатерина Владимировна
(доверенность от 29 марта 2010 года)

Руководитель аудиторской проверки


Зайчикова Лариса Игоревна

Аттестат в области банковского аудита
№ К 026756, выдан 9 ноября 2006 года
на неограниченный срок

26 апреля 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС*
(публикуемая форма)
на «01» января 2010 года

Наименование кредитной организации **Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»**
ЗАО КБ «ДельтаКредит»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4 / 7, стр.2**

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	158,299	303,772
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	132,606	128,118
2.1	Обязательные резервы	17,980	5,088
3	Средства в кредитных организациях	40,466	54,552
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	50,351,194	51,096,357
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72,721	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	210,527	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90,638	68,241
9	Прочие активы	638,762	515,295
10	Всего активов	51,695,213	52,166,335

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
12	Средства кредитных организаций	39,381,445	39,503,685
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	3,222,837	3,438,216
13.1	Вклады физических лиц	258,227	441,242
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	1,857,896	3,500,000
16	Прочие обязательства	990,320	1,043,340
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-
18	Всего обязательств	45,452,498	47,485,241
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	2,587,000	2,587,000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21	Эмиссионный доход	582,688	582,688
22	Резервный фонд	69,600	38,418
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	124	-
24	Переоценка основных средств	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1,441,807	729,351
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1,561,496	743,637
27	Всего источников собственных средств	6,242,715	4,681,094
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5,987	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7,000,000	-

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно получить на официальном сайте Банка по адресу www.deltacredit.ru.

Руководитель

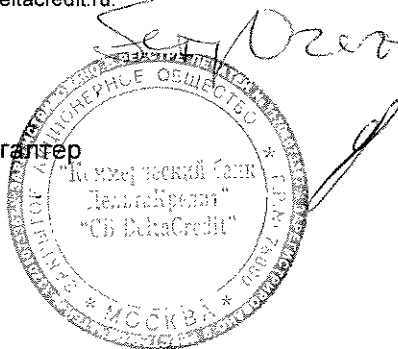
Озеров С.

Финансовый директор/Главный бухгалтер

Кудлик Е.А.

М.П.

«26» апреля 2010 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ*
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации **Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»**
ЗАО КБ «ДельтаКредит»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4 / 7, стр.2**

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7,410,868	3,893,743
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2,166,759	463,061
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5,221,710	3,430,682
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	22,399	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3,867,359	2,224,917
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3,393,842	1,821,348
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	212,905	148,140
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	260,612	255,429
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3,543,509	1,668,826

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
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:	-1,152,981	-404,266
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5,441	-2,227
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2,390,528	1,264,560
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-5,506	-7,890
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-15,752	-1,736
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	224,972	544,087
13	Комиссионные расходы	68,100	102,800
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-567	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-2,127	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1,293	-1,072
17	Прочие операционные доходы	19,217	26,007
18	Чистые доходы (расходы)	2,541,372	1,721,156
19	Операционные расходы	528,244	686,658
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2,013,128	1,034,498
21	Начисленные (уплаченные) налоги	451,632	290,861
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1,561,496	743,637
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1,561,496	743,637

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно получить на официальном сайте Банка по адресу www.deltacredit.ru.

Руководитель

Озеров С.

Финансовый директор/Главный бухгалтер

Кудлик Е.А.

М.П.

«26» апреля 2010 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ*
(публикуемая форма)
за 2010 год
(отчетный год)

Наименование кредитной организации **Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»**
ЗАО КБ «ДельтаКредит»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4 / 7, стр.2**

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2,625,966	1,482,534
1.1.1	Проценты полученные	7,288,398	3,571,007
1.1.2	Проценты уплаченные	-3,838,499	-1,618,904
1.1.3	Комиссии полученные	224,972	544,087
1.1.4	Комиссии уплаченные	-68,100	-102,800
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	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-5,505	-7,890
1.1.8	Прочие операционные доходы	11,988	25,936
1.1.9	Операционные расходы	-503,174	-661,843
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-484,114	-267,059
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2,246,973	-2,783,714
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-12,892	96,780
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	23,909	9,479
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	455,125	-24,179,495
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	5,895	458

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-726,228	21,540,014
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-342,255	-290,333
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-1,642,104	-
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-8,423	39,383
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	378,993	-1,301,180
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»	-81,293	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	7,184	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-254,650	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	29,924	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-48,012	-23,644
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	310	161
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-346,537	-23,483
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	1,150,000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	1,150,000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-186,333	20,212
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-153,877	-154,451
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	426,802	581,253
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	272,925	426,802

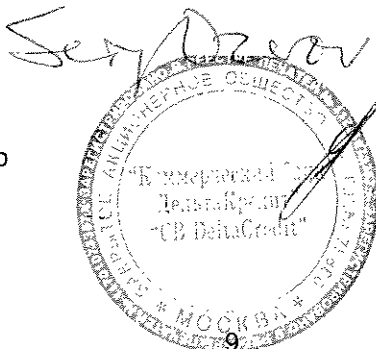
* Доступ к полному комплекту Годового отчета ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно получить на официальном сайте Банка по адресу www.deltacredit.ru.

Руководитель

Финансовый директор/Главный бухгалтер

М.П.

«26» апреля 2010 года



Озеров С.

Кудлик Е.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

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

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»
ЗАО КБ «ДельтаКредит»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4 / 7, стр.2

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер п/п	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:	6,163,488	1,538,109	7,701,597
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2,587,000	-	2,587,000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2,587,000	-	2,587,000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	582,688	-	582,688
1.4	Резервный фонд кредитной организации	38,418	31,182	69,600
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1,440,961	1,529,395	2,970,356
1.5.1	прошлых лет	729,351	712,456	1,441,807
1.5.2	отчетного года	711,610	816,939	1,528,549
1.6	Нематериальные активы	3	-2	1
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1,514,424	-22,470	1,491,954
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.2	X	14.5

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	539,387	1,151,040	1,690,427
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	538,315	1,146,777	1,685,092
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1,072	4,263	5,335
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	-	-	-
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3,440,876, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 3,291;
- 1.2. изменения качества ссуд 1,713,446;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 474,715;
- 1.4. иных причин 1,249,424;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2,294,100, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 5,862;
- 2.2. погашения ссуд 476,489;
- 2.3. изменения качества ссуд 539,135;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 457,356;
- 2.5. иных причин 815,258.

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно получить на официальном сайте Банка по адресу www.deltacredit.ru.

Руководитель

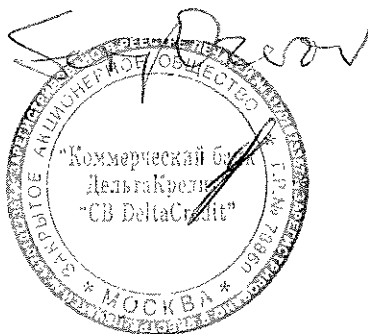
Озеров С.

Финансовый директор/Главный бухгалтер

Кудлик Е.А.

М.П.

«26» апреля 2010 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ*
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»
ЗАО КБ «ДельтаКредит»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4 / 7, стр.2

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	не менее 10	14.5		13.2	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15	95.5		79.1	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50	775.5		798.4	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120	86.3		89.5	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25	Максимальное	3.3	Максимальное	1.6
			Максимальное	0	Минимальное	0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800	2.1		0.0	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	не более 50	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	не более 3	0.8		0.6	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	не более 25	0.0		0.0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-		-	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-		-	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-		-	

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	не более 10	0.0	0.0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	не более 100	0.0	0.0
15	Показатель 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)	не более 50	0.0	0.0

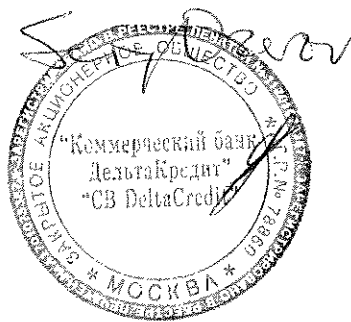
* Доступ к полному комплекту Годового отчета ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно получить на официальном сайте Банка по адресу www.deltacredit.ru.

Руководитель

Финансовый директор/Главный бухгалтер

М.П.

«26» апреля 2010 года



Озеров С.

Кудлик Е.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ЗАО «КБ ДельтаКредит»**

Лицензия ЦБ РФ № 3338
на 1 января 2010 года

1. УСЛОВИЯ, В КОТОРЫХ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЛ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 1-ой половине года 2009 произошло замедление роста экономики РФ. В течение 2009 года валютнообменный курс Российского рубля к доллару Соединенных Штатов Америки вырос с 29,38 до 30,24 за единицу валюты. Средний обменный курс за 2009 год составил 31,72 рубля за доллар США. ВВП России в 2009 году снизился на 7.9% по отношению к аналогичному показателю 2008 года.

Существенный рост рынка ипотечного кредитования, наблюдавшийся в последние годы, произошел благодаря изменениям условий деятельности на рынке жилой недвижимости, развитию банковского сектора и повышению внимания государства к вопросам жилищного строительства и развития рынка ипотечного кредитования. Однако в период, начиная с сентября 2008 года и до конца 2009 года, рынок недвижимости существенно сузился, в связи с чем объемы выдачи ипотечных ссуд значительно снизились. Вследствие изменившихся рыночных условий и проблем с ликвидностью, возникших в 2008 году, многие российские банки приостановили реализацию ипотечных программ. Согласно официальному аналитическому отчету, подготовленному Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, в четвертом квартале 2008 и в течение 2009 года только несколько банков (в том числе ЗАО «КБ ДельтаКредит») выдавали новые ипотечные кредиты.

В течение последних месяцев наблюдалось устойчивое восстановление ипотечного рынка. Банки начали снова активно предлагать программы ипотечного кредитования. Банки-партнеры возобновили предоставление ипотечных ссуд по стандартам ЗАО «КБ ДельтаКредит». Тем не менее, в настоящее время слишком рано говорить о полном восстановлении финансового рынка. Некоторые эксперты полагают, что наблюдаемая в настоящее время рецессия обусловлена сезонным увеличением клиентского спроса, а так же привлекательными предложениями от застройщиков.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, А ТАКЖЕ ПЕРЕЧЕНЬ ОБЛАСТЕЙ РЫНКА, ГДЕ СОСРЕДОТОЧЕНЫ ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» (ДАЛЕЕ – «БАНК»)

В соответствии со стратегией развития Банка на 2009 год основное и приоритетное направление деятельности Банка по сравнению с 2008 годом не изменилось. Особенностью деятельности Банка является специализация на осуществлении долгосрочного ипотечного кредитования физических лиц на приобретение жилья, а также сопутствующие виды банковских услуг.

Банк имеет представительства в гг. Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Самара. Банк имеет кредитно-кассовые офисы в гг. Санкт-Петербург, Новосибирск, Екатеринбург, Челябинск. Банк не имеет филиалов.

Основной объем предоставляемых Банком кредитов был выдан в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

Основными видами активных операций Банка в 2009 году являлись:

- долгосрочное (на срок 7, 10, 15, 20, 25 лет) кредитование физических лиц на приобретение жилья и на улучшения жилищных условиях, с обеспечением в виде ипотеки этого жилья, при этом кредиты предоставляются по фиксированной, переменной или комбинированной процентным ставкам;
- приобретение у других банковских кредитных организаций прав требования по долгосрочным ипотечным кредитам, обеспеченным ипотекой жилья, на покупку которого был предоставлен кредит, и соответствующих стандартам и требованиям Банка.

По состоянию на 1 января 2010 года суммарный объем кредитного портфеля Банка составил 51 816 млн. рублей. В состав кредитного портфеля Банка на конец отчетного года вошли: размещенные межбанковские кредиты, кредиты, предоставленные физическим лицам, приобретенные у других банковских кредитных организаций права требования, предоставленный юридическому лицу субординированный кредит в рамках осуществления проекта секьюритизации.

В результате осуществления Банком своей основной деятельности в 2009 году объем выданных и приобретенных ипотечных кредитов незначительно сократился, и по состоянию на 1 января 2010 года составил 44 190 млн. рублей (указанная сумма является суммой остатков на счетах 32009, 45506, 45507, 45705, 45706, 47801 (за вычетом учтенной комиссии по приобретенным кредитам), 45815, 45817), что составило 85,3% всего кредитного портфеля Банка, из которых 34 417 млн. рублей (66,4% всего кредитного портфеля Банка) – ипотечные кредиты, выданные непосредственно Банком; 9 771 млн. рублей (18,8% всего кредитного портфеля Банка) – кредиты, приобретенные у других банковских кредитных организаций. Оставшиеся 2 млн. рублей (менее 0,1% всего кредитного портфеля Банка) представляют собой межбанковские долгосрочные кредитные линии.

Кроме того, остатки на счетах межбанковских кредитов составили 7 613 млн. руб. (14,7% всего кредитного портфеля Банка), и остаток по кредитам, выданным юридическим лицам, составил 14 млн. руб. (менее 0,1% кредитного портфеля Банка) по состоянию на 1 января 2010 года.

Просроченная задолженность перед Банком 117 751 тыс. руб., учитывается на балансовых счетах 45815, 45817, 45915, 45917 и представляет собой задолженность клиентов-физических лиц по ссудам (108 503 тыс. руб.) и по процентам по ссудам (9 248 тыс. руб.), что составляет менее 0,23% от общей величины кредитного портфеля ипотечных ссуд, по состоянию на 1 января 2010 года.

Вложения в приобретенные ценные бумаги, на 01 января 2010 года, составили 284 млн. руб.

По данным отчета о прибылях и убытках (публикуема форма №0409807) годового отчета, прибыль Банка по итогам 2009 года, составила 1 561 млн. рублей.

В числе событий, произошедших в 2009 году и способных оказать влияние на дальнейшее развитие Банка, следует отметить окончание обращения собственных облигаций Банка, сроком размещения от 1 года до 3 лет в размере 1 500 млн. рублей.

Основными доходами Банка (по данным формы № 0409807 с учетом отражения событий после отчетной даты (далее – «СПОД»)) в 2009 году стали: процентные доходы в сумме 7 411 млн. рублей, комиссионные доходы в сумме 225 млн. рублей, другие доходы от банковских операций, в том числе 42 млн. руб. за расчетно-кассовое обслуживание, 6 млн. руб. от купли-продажи валюты, 7 млн. руб. от выдачи банковских гарантий и поручительств, 7 млн. руб. от сдачи в аренду банковских сейфов, 6 млн. руб. от операций с выпущенными ценными бумагами, а также доходы в сумме 45 млн. рублей, представляющие собой доходы по штрафам и пени по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

Основными расходами Банка (по данным формы № 0409807 с учетом отражения СПОД) в 2009 году были процентные расходы в сумме 3 867 млн. рублей и комиссионные расходы в сумме 68 млн. рублей.

3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

В учетную политику в течение 2009 года не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В целях приведения в соответствие действующему законодательству, были введены Положения, затрагивающие бухгалтерский учет отдельных операций Банка:

- Положение по бухгалтерскому учету операций по оплате клиентами – физическими лицами комиссий Банка;
- Положение по бухгалтерскому учету требований Банка по возмещению расходов, связанных с сопровождением судебных дел, мировых соглашений и отступного;

Кроме того, в целях оптимизации бизнес-процессов в Банке были внесены изменения в следующие регламентирующие документы Банка:

- Порядок составления, проверки и предоставления обязательной бухгалтерской отчетности Банка в ЦБ РФ;
- Порядок оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм;
- Порядок осуществления функций последующего контроля бухгалтерских операций;
- Процедура организации документооборота по хозяйственным операциям Банка;
- Положение по формированию и хранению документов дня.

4. КОНТРОЛЬ ЗА КОНЦЕНТРАЦИЕЙ РИСКОВ

При осуществлении контроля за концентрацией рисков в 2009 году сохранялась преемственность методов по сравнению с 2008 годом.

Структура управления рисками в Банке представлена различными подразделениями, ответственными за определенные виды рисков. Руководство Банка рассматривает такой специализированный подход наиболее эффективным с точки зрения управления.

Департамент управления Рисками в составе Отдела управления рисками и Отдела операционных рисков, а также Комплаенс-контролера, осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг и контроль за комплаенс и операционным рисками Банка. Департамент независим от подразделений, осуществляющих банковские операции (сделки). В ведении Департамента также находится координация и реализация обязанностей Банка по исполнению законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление операционным риском и комплаенс-функцией осуществляется на основе методологических рекомендаций и требований Societe Generale Group, а также с учетом рекомендаций Банка России. В Банке создана система сбора и фиксирования информации о событиях операционного риска. События классифицируются по категориям и подкатегориям по методологии, разработанной Societe Generale Group. Иными инструментами управления операционного риска является разработка и расчет ключевых индикаторов риска, проведение ежегодной самооценки риск-профиля Банка, анализ функциональных моделей, разработка и тестирование плана обеспечения непрерывности деятельности Банка. Вопросы, касающиеся комплаенс-функции и операционного риска, рассматриваются специальным органом управления – Комитетом по операционным рискам.

Департаментом выявляются, документируются и анализируются все условия функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и комплаенс-риска, в том числе включая, но не ограничиваясь этим, разработку новых продуктов и бизнес-процедур, предлагаемое установление новых видов хозяйственных и клиентских отношений или существенные изменения в характере отношений. Департаментом проводится информационная и консультационная работа с целью формирования корпоративной культуры в области управления операционным риском и комплаенс-контроля у сотрудников Банка и знаний об операционном и комплаенс-рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей.

В силу своей специализации Банк подвержен кредитному риску как со стороны заемщиков – физических лиц, так и со стороны институциональных контрагентов (главным образом, банков-контрагентов на рынке межбанковского кредитования).

Оценка кредитного риска и формирование резервов в отношении заемщиков – физических лиц, проводится Банком на индивидуальной основе.

Положения Банка отслеживают весь цикл мероприятий по оценке кредитного риска по портфелю с учетом собственных разработок (методик) Банка и требований Банка России. В Банке внедрена система еженедельной (ежемесячной) управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по Кредитной политике Банка в целом. Анализ подлежат как внутренние, так и внешние факторы риска по Кредитному портфелю Банка.

Управлением риском по контрагентам занимается Отдел по управлению рисками путем установления лимитов на сделки. Информационной базой для анализа деятельности контрагентов служит финансовая отчетность контрагентов. Утверждение лимитов происходит на Комитете по рискам.

Отдел по управлению рисками отвечает также за координацию системы «Постоянный Контроль», которая обеспечивает непрерывность, безопасность и законность совершаемых операций на уровне их осуществления. Цель системы – выявление ошибок и совершенствование безопасности и процесса обработки операций.

В Банке разработаны внутреннее Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, а также Положение о порядке формирования резервов на возможные потери.

Банк имеет сбалансированную по валюте структуру активов и пассивов (привлечение и размещение средств производится как в долларах США, так и в рублях РФ) и, таким образом, практически не подвержен валютному риску

Управление и контроль за риском ликвидности и риском изменения процентных ставок осуществляет Казначейство на основании Политики ЗАО «КБ ДельтаКредит» в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности, утвержденной 4 апреля 2008 года, а также основываясь на рекомендациях Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП).

С учетом рекомендаций КУАП Казначейство также осуществляет привлечение денежных средств для направления их на ипотечное кредитование, а также размещение временно свободных денежных средств в краткосрочные межбанковские инструменты.

У Банка отсутствуют существенные налоговые и судебные риски.

5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Служба внутреннего контроля (СВК) Банка действует на основании утвержденных Советом Директоров Банка Положения о Системе внутреннего контроля № ПО – 18/2009 от 18.08.2009 г. (Протокол № 4/2009 от 18.08.2009 г.) и Положения о Службе внутреннего контроля в Закрытом акционерном обществе «Коммерческий банк «ДельтаКредит» № ПО-17/2009 от 18.08.2009 г. (протокол № 4/2009 от 18.08.2009 г.). Помимо этого, в своей работе СВК руководствуется Политикой внутреннего контроля: Система «Внутренний контроль» № ПР-73/2008 от 01.12.2008 г. (утверждена Председателем Правления Сергеем Озеровым 01.12.2008 г.) и Положением о деятельности Комитета по внутреннему контролю № ПО-24/2008 от 06.11.2008 г. (утверждено Председателем Правления Сергеем Озеровым 06.11.2008 г.).

Советом Директоров Банка 19 декабря 2008 года был утвержден годовой план проверок на 2009 год, предусматривающий методологию цикличности проверок материнской организации – Сосьете Женераль, риск-ориентированный подход к аудиту, а также полностью удовлетворяющий требованиям Банка России в части соблюдения Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В 2009 году Службой внутреннего контроля ЗАО «КБ ДельтаКредит» было проведено 16 плановых и 4 внеплановых проверки по основным направлениям деятельности Банка.

В ходе проведенных проверок Службой внутреннего контроля были выявлены нарушения и замечания, даны рекомендации по их устранению. Рекомендации учтены в последующей работе, нарушения и замечания по проверкам устранены.

Результаты каждой проверки были оформлены отчетом (аудиторским заключением) и рассмотрены Правлением Банка во время регулярных (раз в месяц) заседаний Комитета по аудиту, решения которого оформляются протоколом. В соответствии с Уставом Банка и внутренним Положением о Службе внутреннего контроля на квартальной основе Совету Директоров Банка направляется отчет о нарушениях и замечаниях, выявленных СВК в процессе проведения аудита.

6. ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

Баланс ЗАО «КБ ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2010 года с учетом событий после отчетной даты составлен на основе Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом последующих изменений и дополнений.

Годовой отчет Банка составлен согласно указаниям Банка России от 13 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания ЦБ РФ № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 8 октября 2008 года.

7. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ СТАТЕЙ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОСТАТКОВ

По состоянию на последний рабочий день 2009 года в Банке была проведена ревизия кассы. Излишки и недостачи не выявлены, остаток по балансовому счету «Касса» соответствует остатку денежной наличности в кассе.

Банком получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2010 года по всем открытым счетам клиентов-юридических лиц и по счетам прочих привлеченных средств. Расхождений не выявлено.

Остатки по счетам НОСТРО банков подтверждаются выписками банков, остатки по счетам ссудной задолженности подтверждаются кредитными договорами, а также письмами-подтверждениями банков- контрагентов.

Подтверждения остатков по привлеченным средствам от контрагентов-кредиторов получены.

Остаток по счетам 60312, 60314 в размере 4 752 тыс. рублей представляет собой суммы предоплаты поставщикам и подрядчикам по приобретению товарно-материальных ценностей и услуг, по которым работы/услуги не завершены/не оказаны по состоянию на 1 января 2010 года. Сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками по состоянию на 1 ноября 2009 года проведена. Расхождений не выявлено.

Кредиторская задолженность Банка, равная 27 081 тыс. руб. учитываемая на балансовом счете 60301, представляет собой начисленные налоги, подлежащие уплате: 8 029 тыс. руб. – подлежащий уплате НДС отчетного года, 22 тыс. руб. – транспортный налог, 284 тыс. руб. – налог на имущество, 18 746 тыс. руб. – подлежащий уплате налог на прибыль за 2009 год.

8. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ УЧЕТА

Банк осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и пассивы учитываются на балансе Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

В соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

Отражение доходов и расходов в 2009 году Банк осуществлял по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производилось в случае признания дохода/расхода определенным, без учета факта их получения. Комиссионные доходы и расходы отражались на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора.

Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2009 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начислений, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

По итогам деятельности за 2009 год Банк получил прибыль, которая с учетом событий после отчетной даты составила 1 561 млн. рублей. В качестве событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 8 октября 2008 года Банком отражены:

- Остатки, отраженные на 706-х счетах «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы текущего года, были перенесены операциями «СПОД» на 707-е счета, соответственно;
- По счетам 70706 «Расходы» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60310, 60311, 60312, 60314) отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2010 года.

- Итоговое доначисление налога на прибыль, рассчитанного в первом квартале 2010 года за 2009 год в сумме 18,7 млн. рублей. Другого использования прибыли отчетного года не производилось.

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое положение Банка, состояние активов и обязательств Банка, не было.

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

С юридической точки зрения ЗАО «Коммерческий Банк ДельтаКредит» в перспективе становится дочерней структурой консолидированного банка.

Банк полагает, что данное событие относится к некорректирующему с точки зрения определения финансового результата Банка за 2009 год.

По итогам работы в 2008 году 22 мая 2009 года Банк перечислил 31 182 тыс. руб. в резервный фонд, что составляло 5% от прибыли 2008 года. Расходования фондов в течение 2009 года не производилось.

9. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.deltacredit.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Председатель Правления Банка

Финансовый директор/Главный бухгалтер



С. Озеров

Е.А. Кудлик