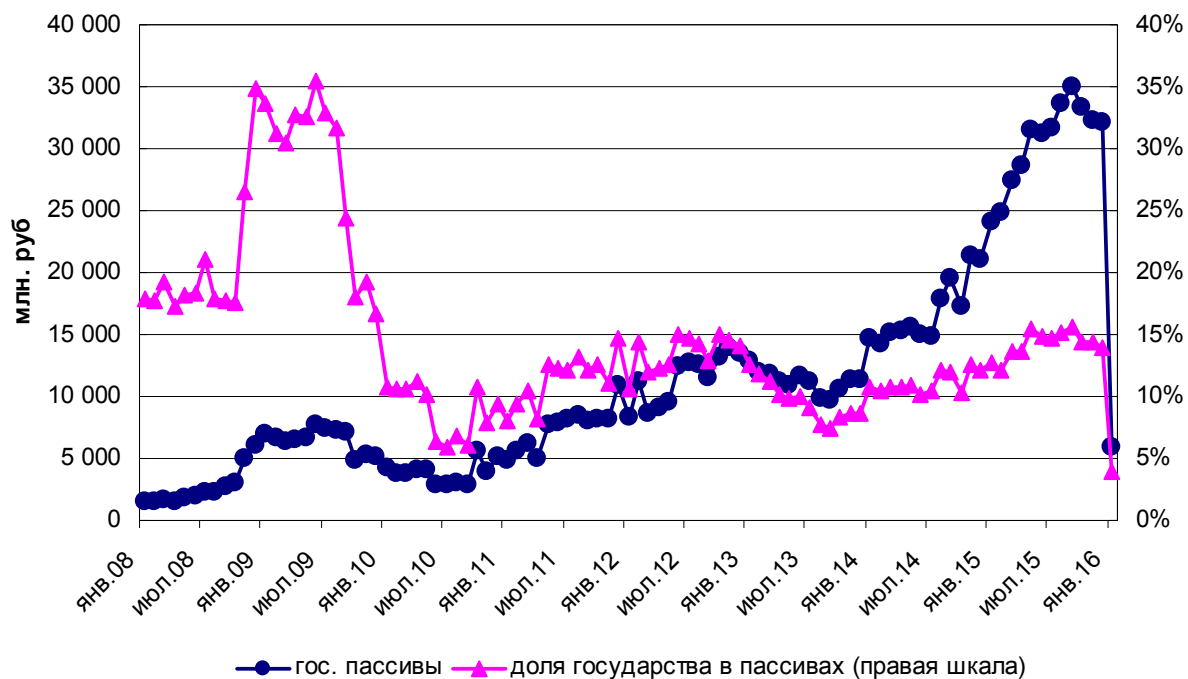


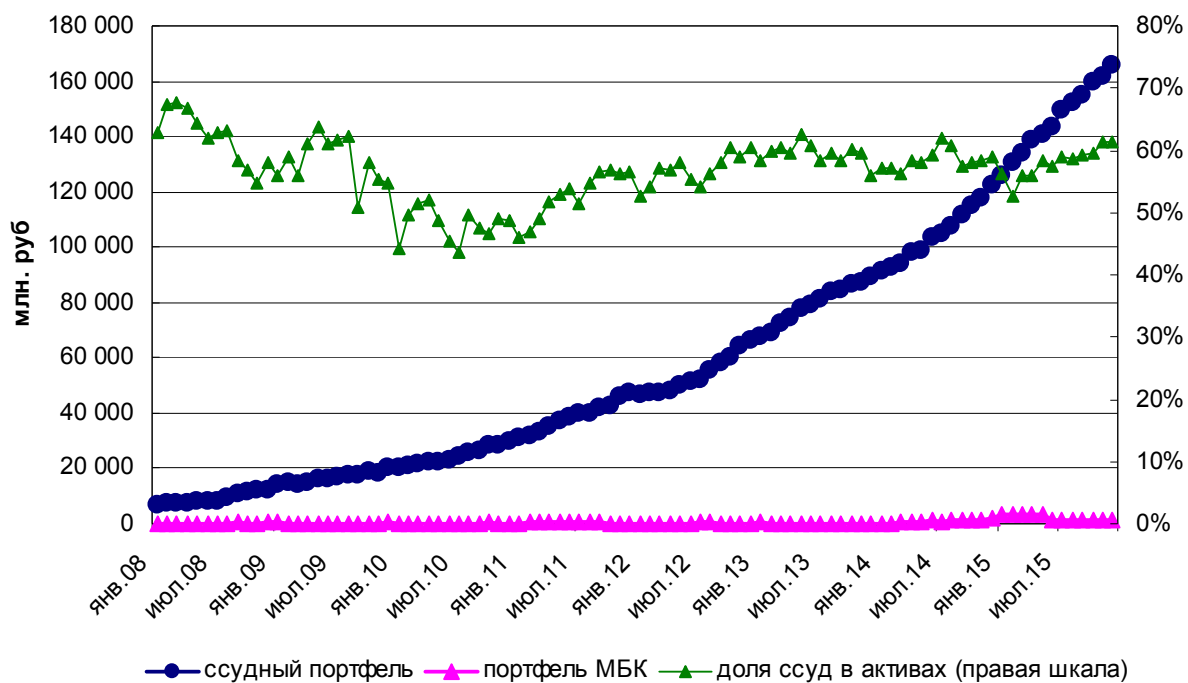
Внешпромбанк

Последняя отчетная дата	01.01.2016
Уставный капитал кредитной организации, млн. руб	6 390
Активы основные, млн. руб	184 699
Депозиты физлиц, млн. руб	65 963
Средства вип-клиентов (без страховки), млн. руб	27 000
Депозиты и средства юридических лиц, млн. руб	94 123
<i>в т.ч. нерезидентов</i>	37 252
Счета и депозиты государственных структур, млн. руб	5 868
Доля государственных структур в пассивах, %	3,9%
Выпущенные облигации, млн. руб	17 491
Выпущенные векселя, млн. руб	2 657
Ссудный портфель, в т.ч (млн. руб)	166 300
Кредиты юрлицам	144 995
Кредиты физлицам	13 127
Кредиты фин. орг.	1 494
Кредиты юрлицам-нерезидентам,	3 139
Кредиты физлицам-нерезидентам,	3 545
Доля ссуд в активах (кроме МБК), %	90,1%
Обеспечение (имущество), млн. руб	118 425
Обеспечение (ценные бумаги), млн. руб	6 810
Просроченные ссуды, млн. руб	3 548
Доля просроченных ссуд в портфеле, %	2,1%
Просроченные проценты к получению, млн. руб	978
Резервы по ссудам, млн. руб	24 677
Уровень резервирования ссуд (стоимость риска)	14,8%
Вложения в облигации, млн. руб	4 370
Вложения в акции млн. руб	196
Вложения в векселя млн. руб	93

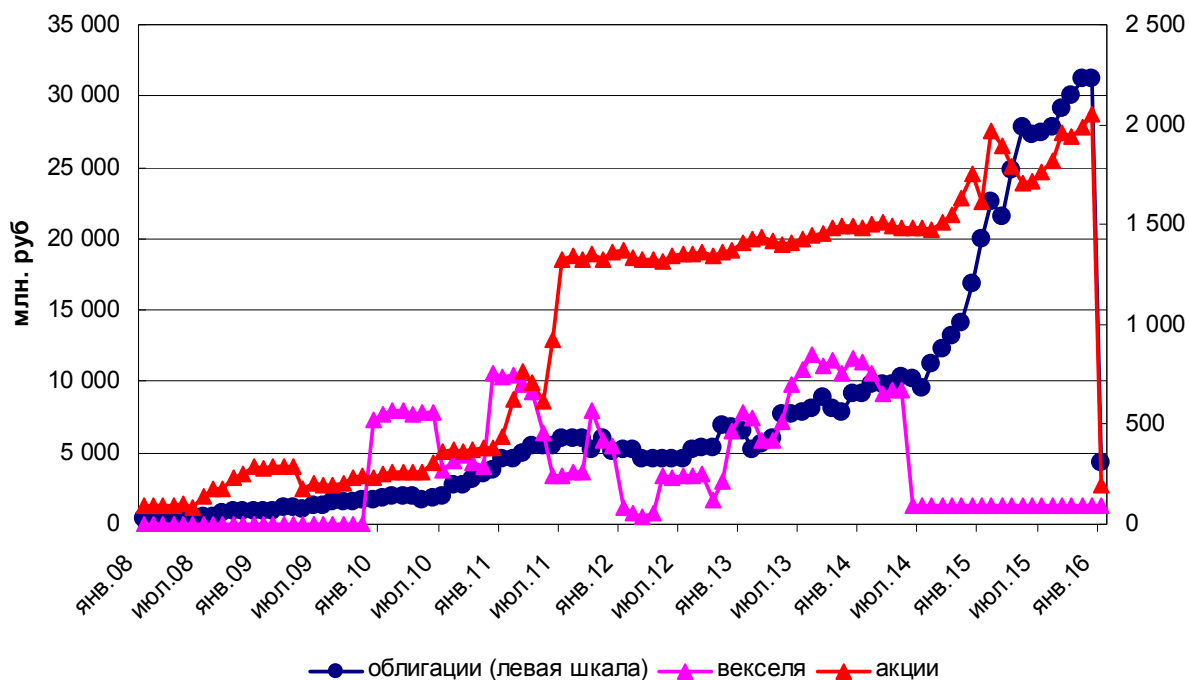
Внешпромбанк (рег. № 3261)



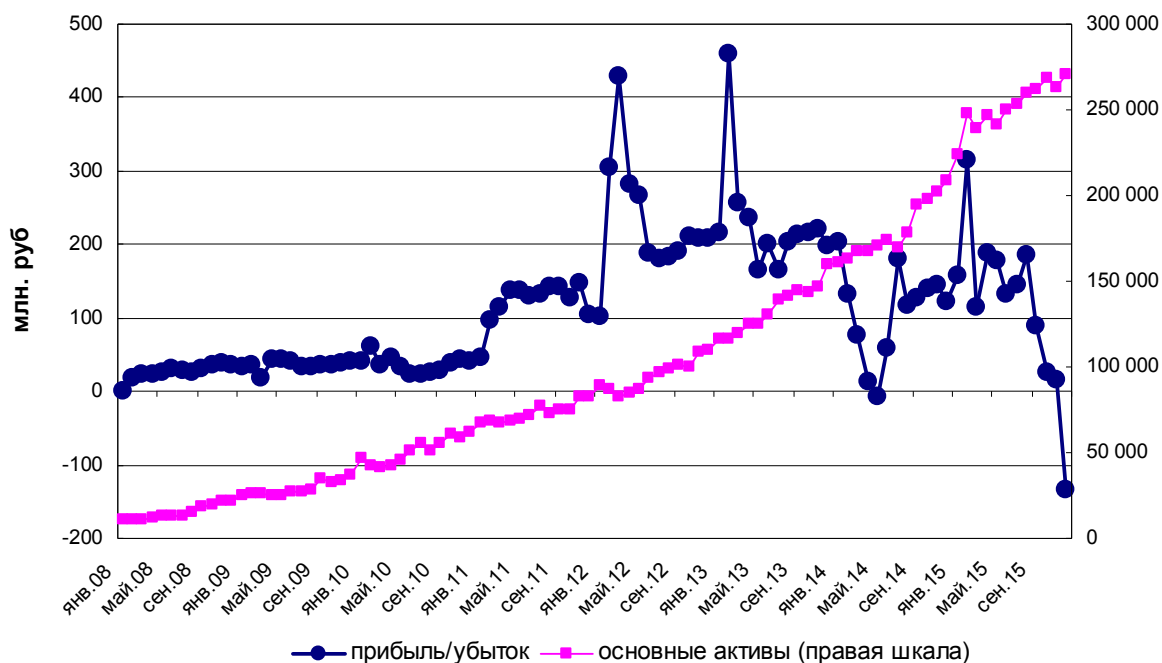
Внешпромбанк



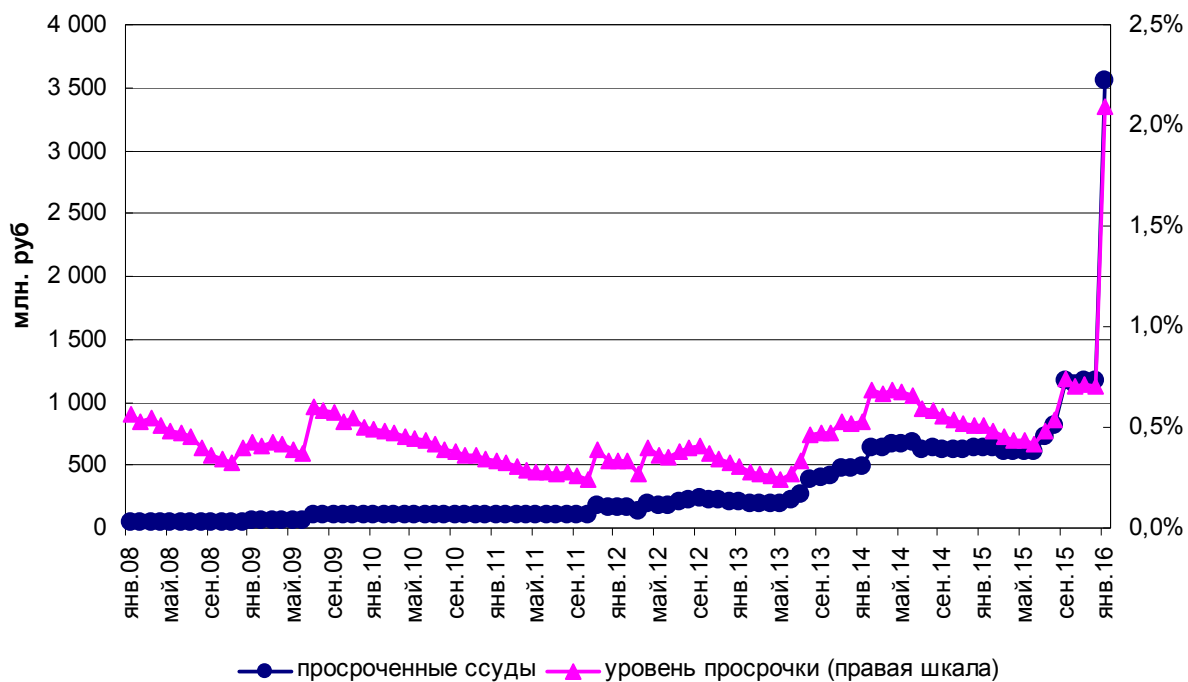
Внешпромбанк - вложения в ценные бумаги



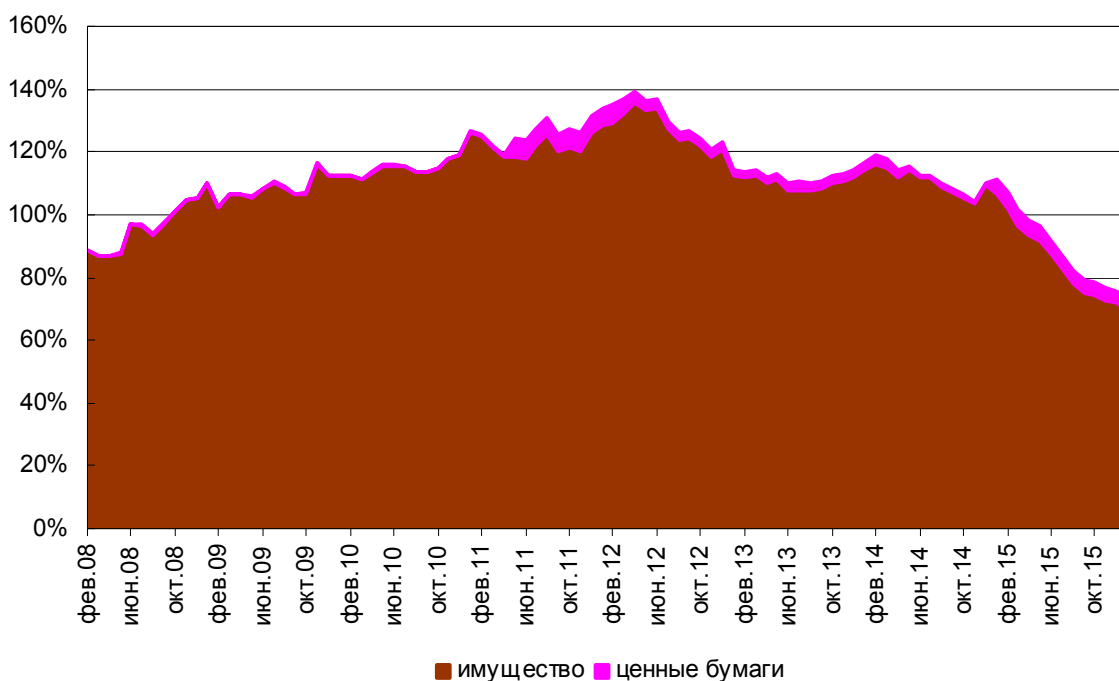
Внешпромбанк - среднемесячный финансовый результат



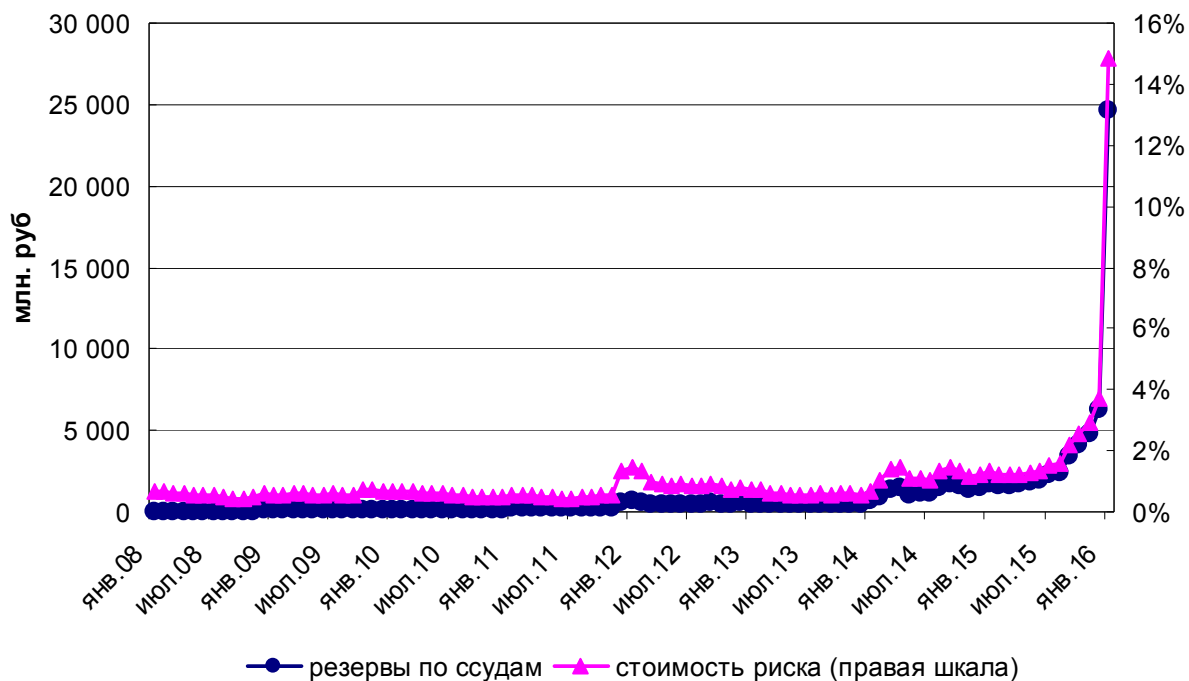
Внешпромбанк - проблемные ссуды



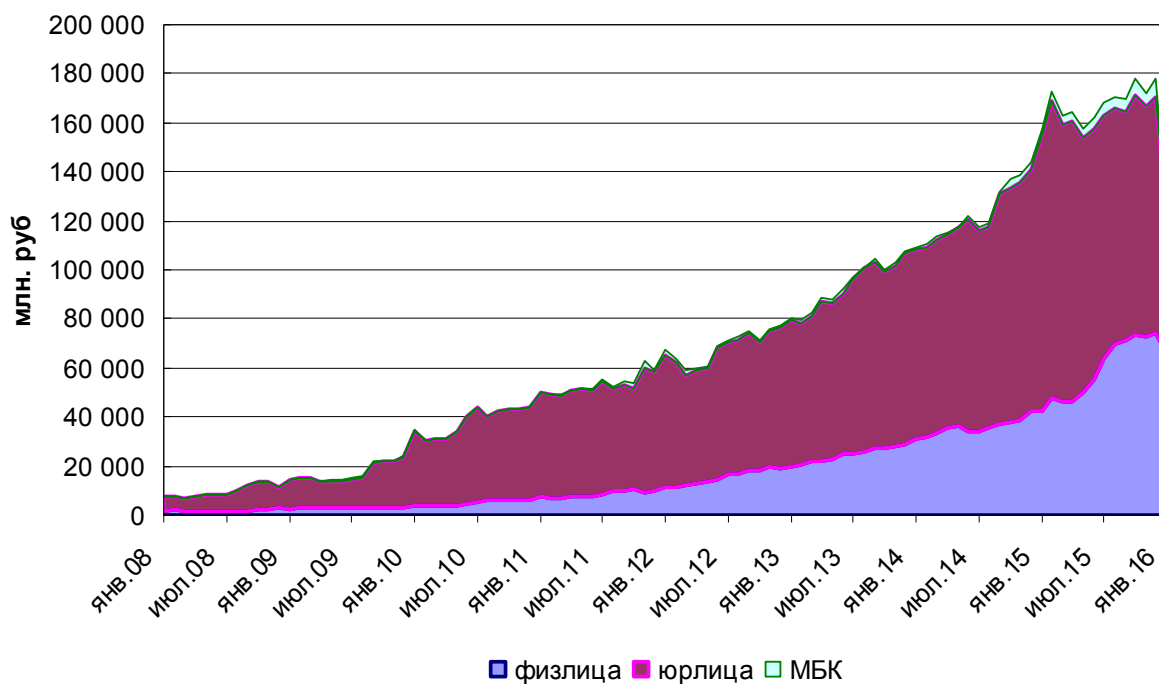
Внешпромбанк - обеспечение по ссудам



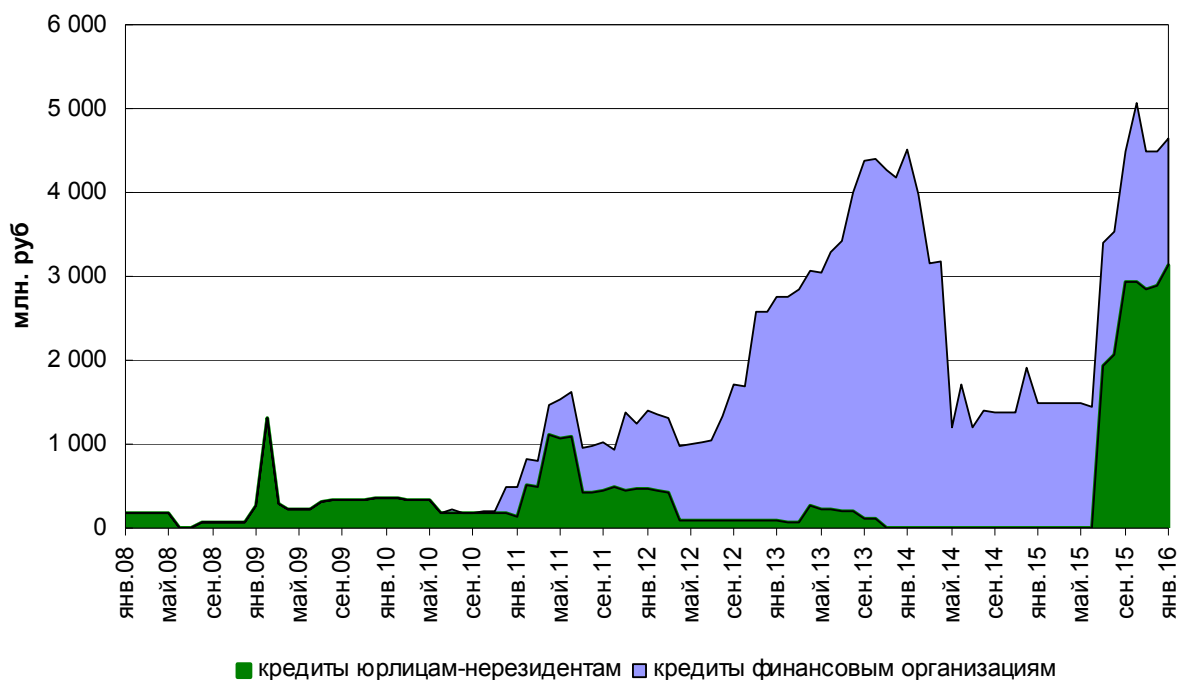
Внешпромбанк - стоимость риска



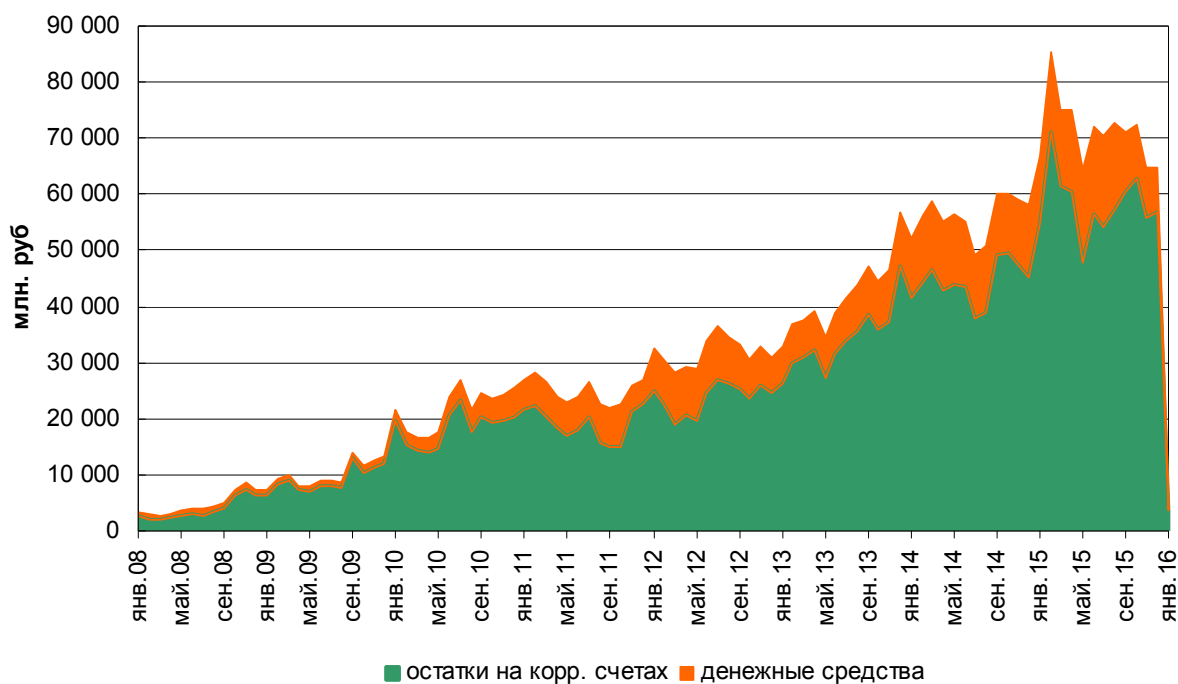
Внешпромбанк - депозиты и счета клиентов



Внешпромбанк - прочие ссуды



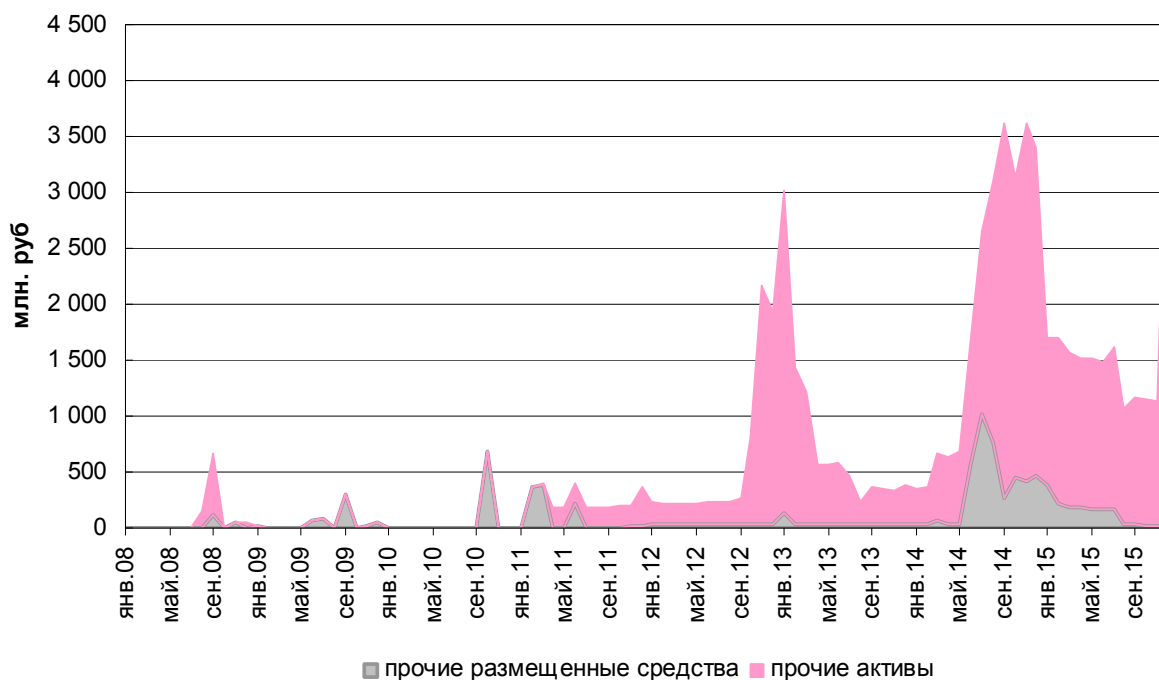
Внешпромбанк - неработающие активы



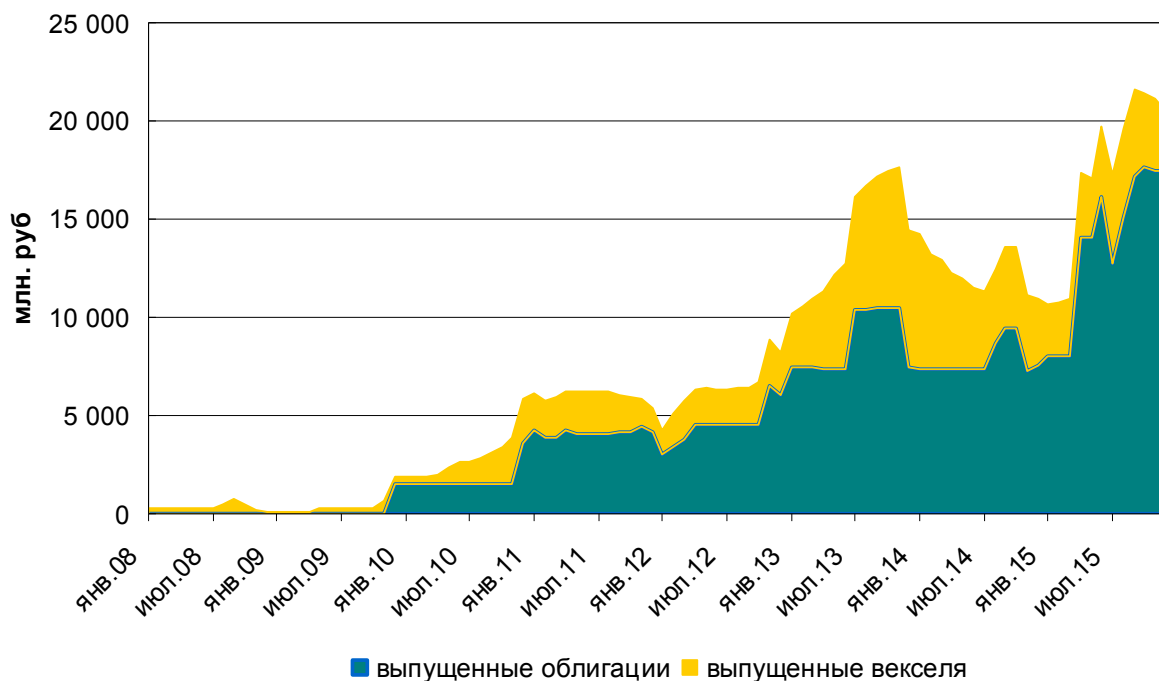
Внешпромбанк - резервы по просрочке



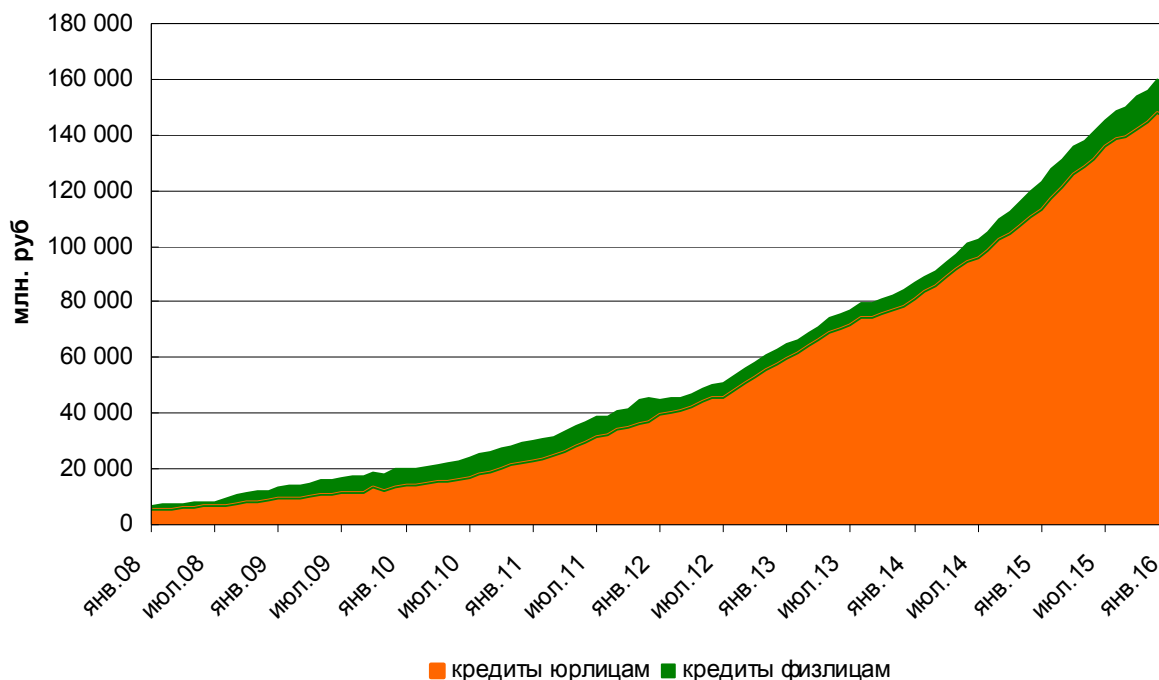
Внешпромбанк - прочие вложения



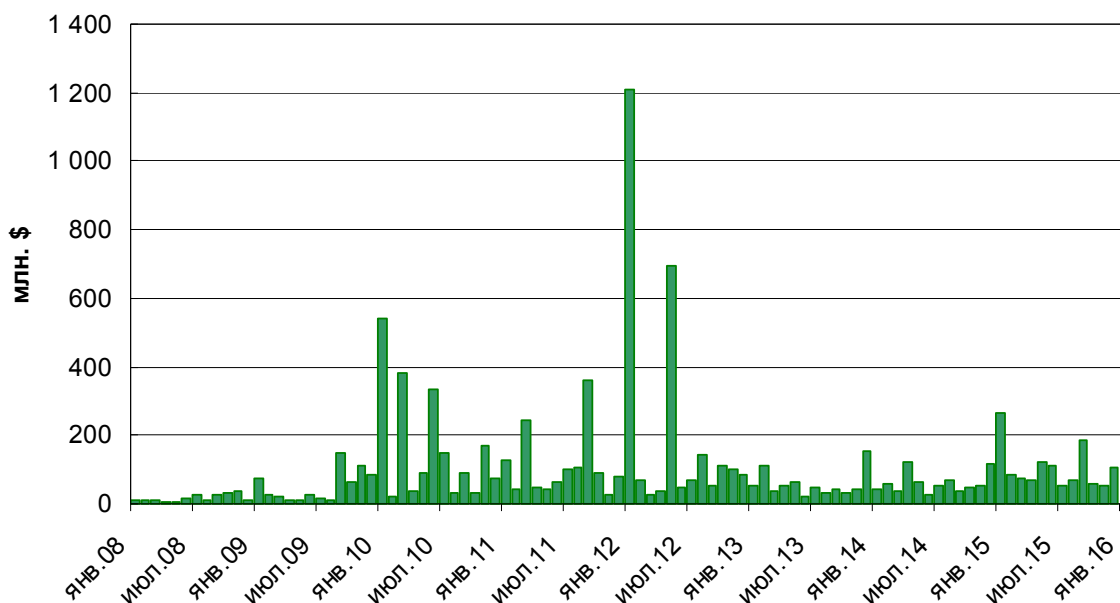
Внешпромбанк - заимствования



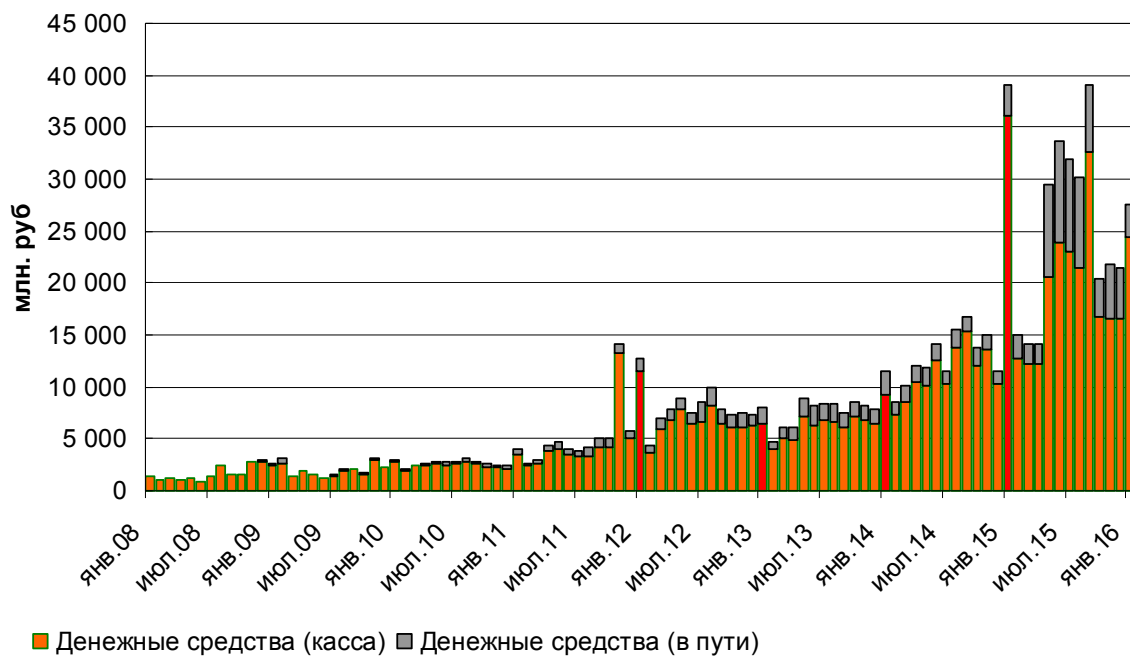
Внешпромбанк - основные ссуды



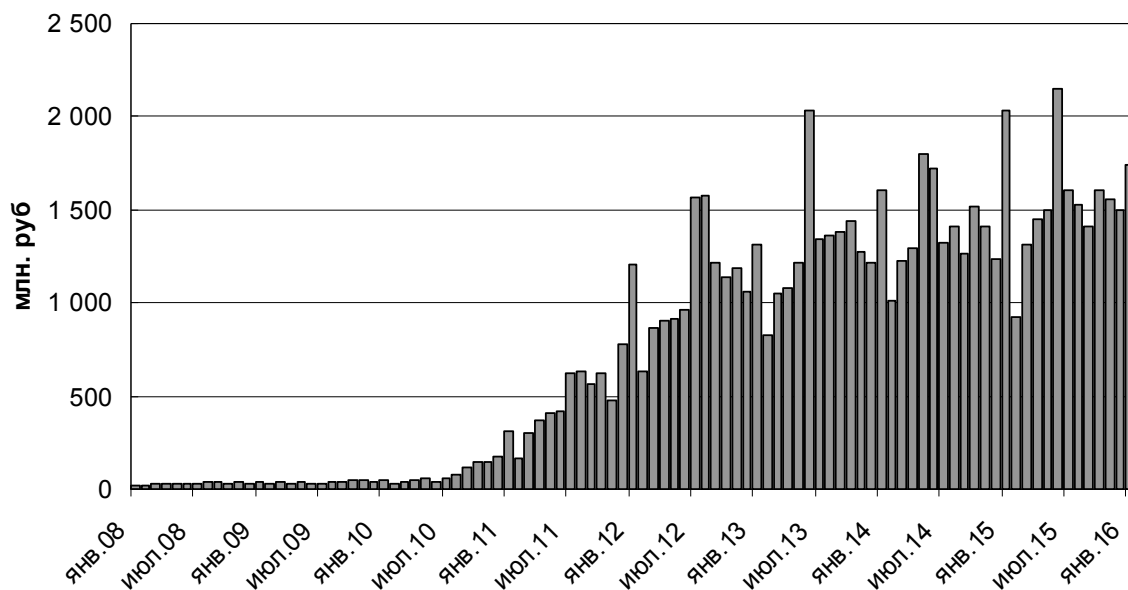
Внешпромбанк - платежи валютные юрлиц (оборот)



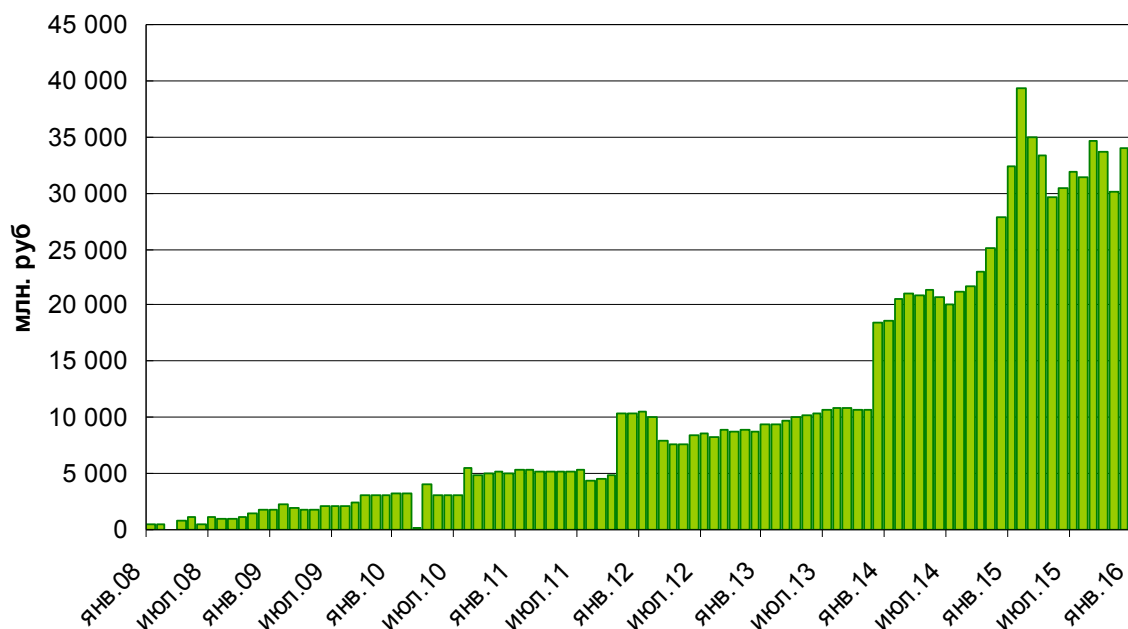
Внешпромбанк - наличность (оборот)



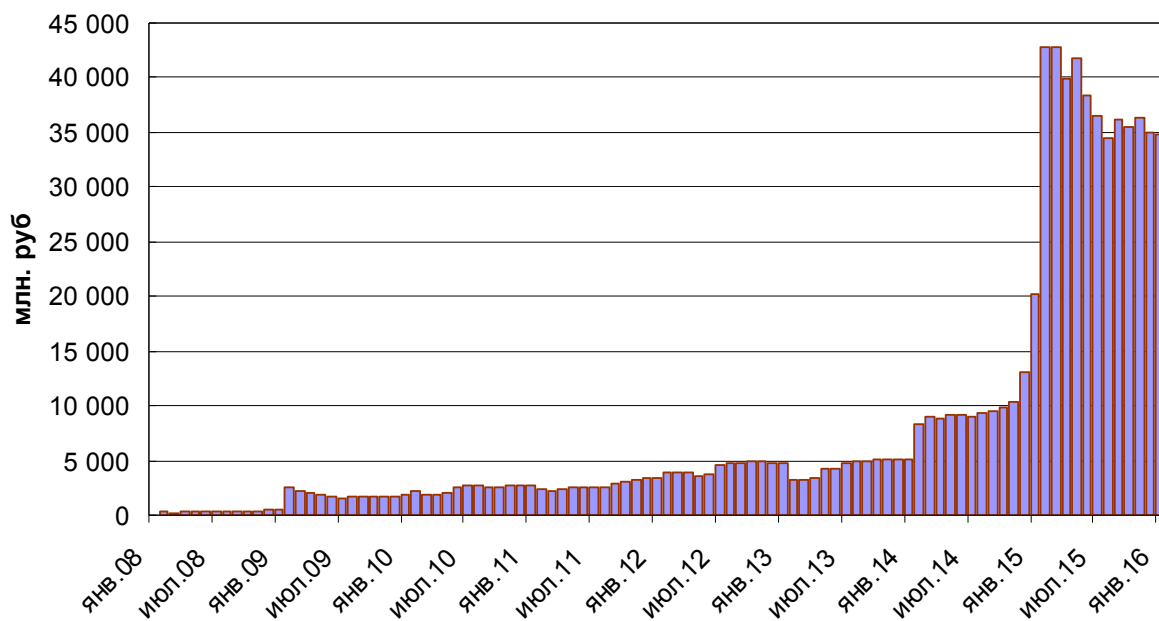
Внешпромбанк - банкоматы (оборот)



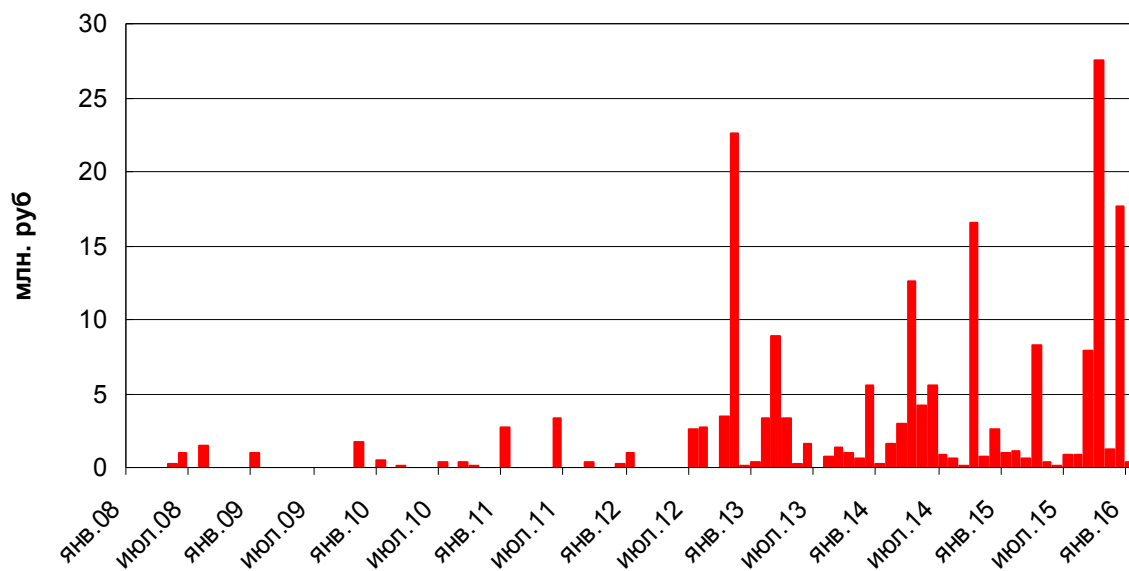
Внешпромбанк - средства юрлиц-нерезидентов (привлеченные)



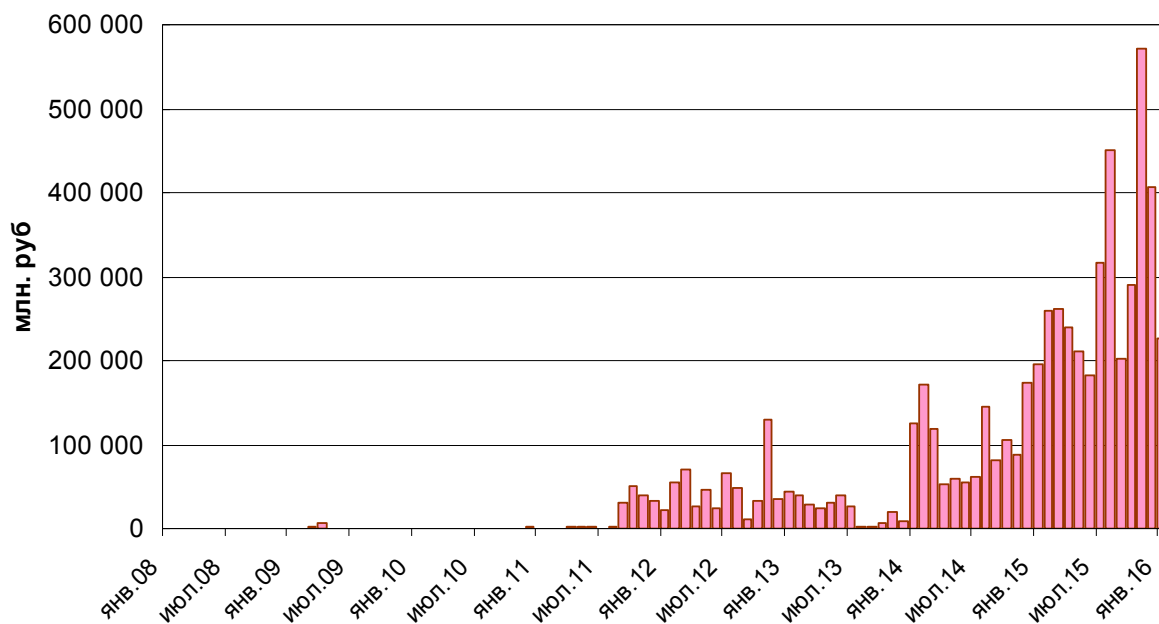
Внешпромбанк - среднемесячный доход



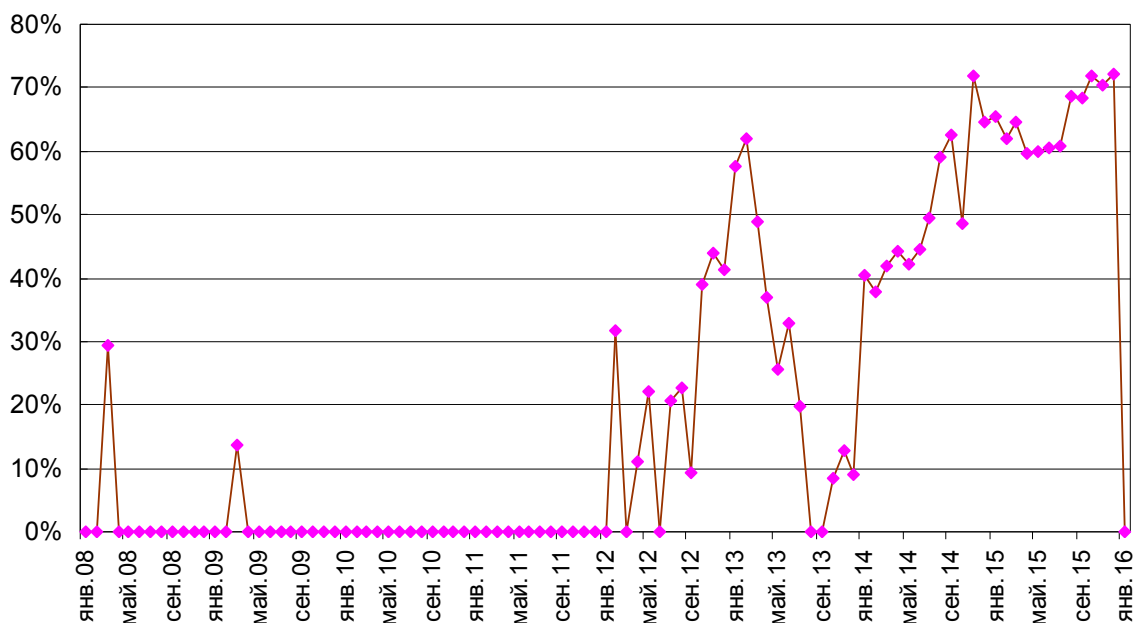
Внешпромбанк - выбытие имущества



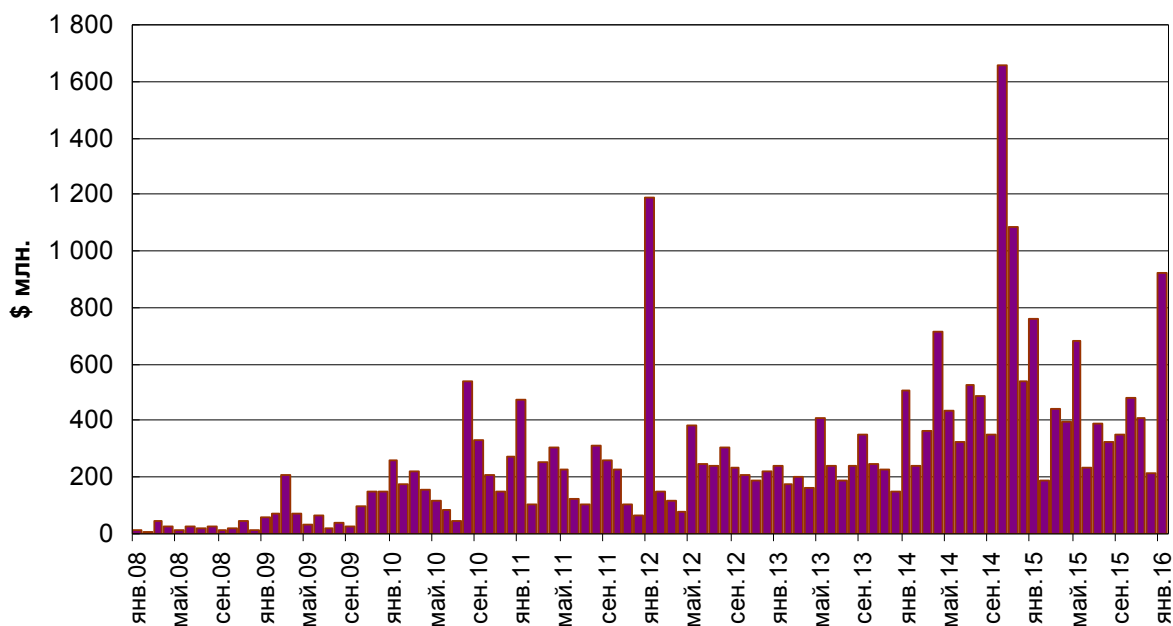
Внешпромбанк - оборот по облигациям



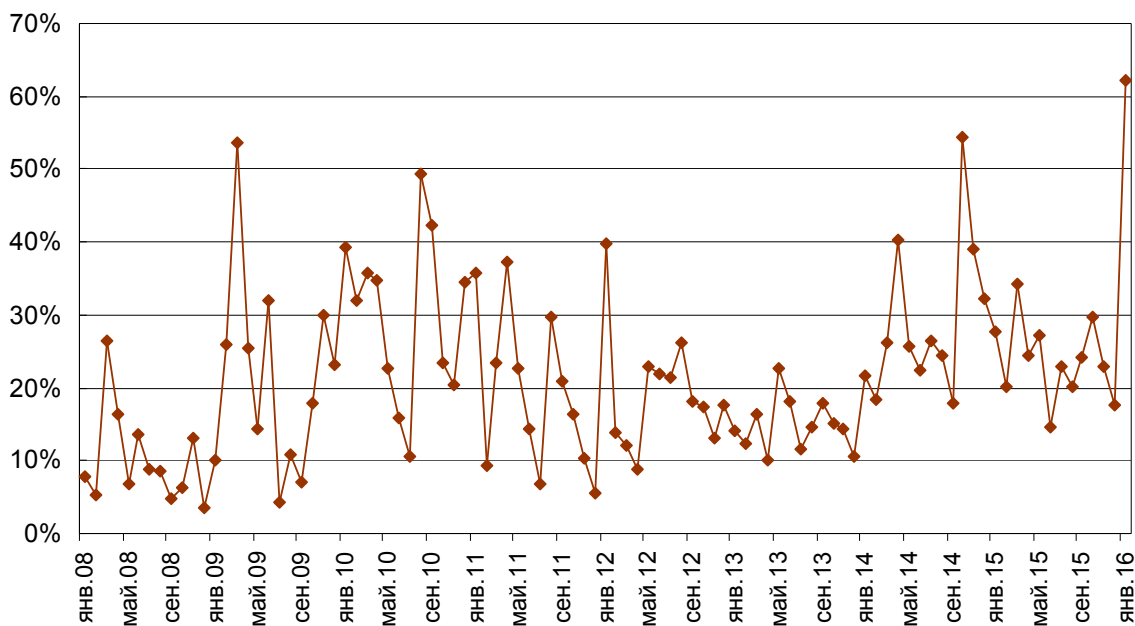
Внешпромбанк - доля облигаций по РЕПО



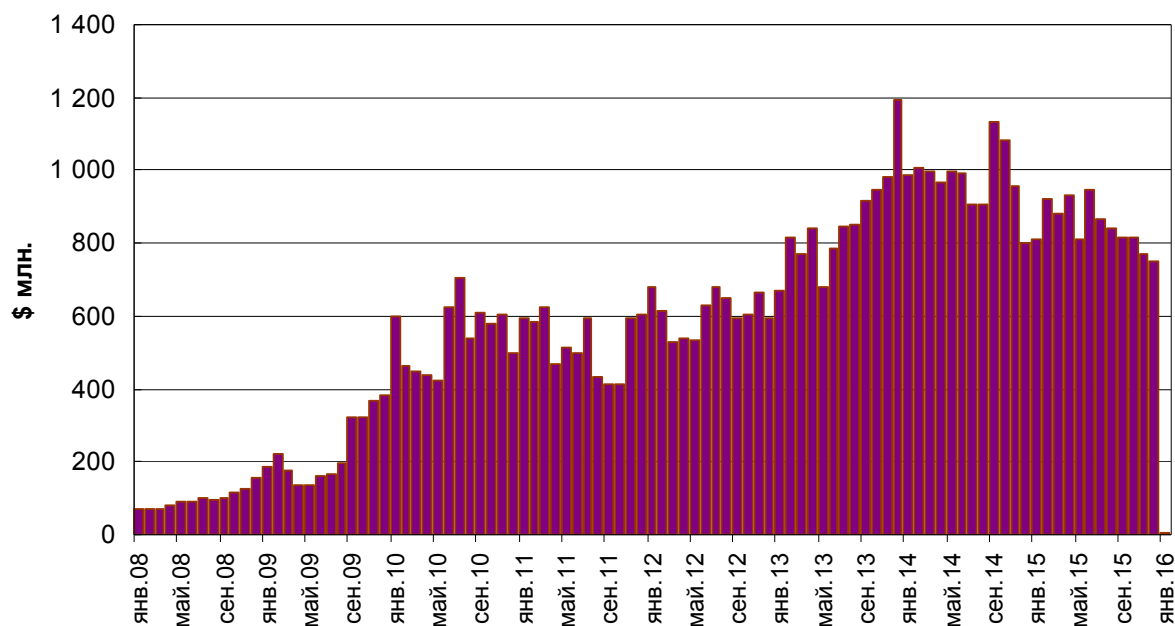
Внешпромбанк - оборот по корр. счетам в банках-нерезидентах



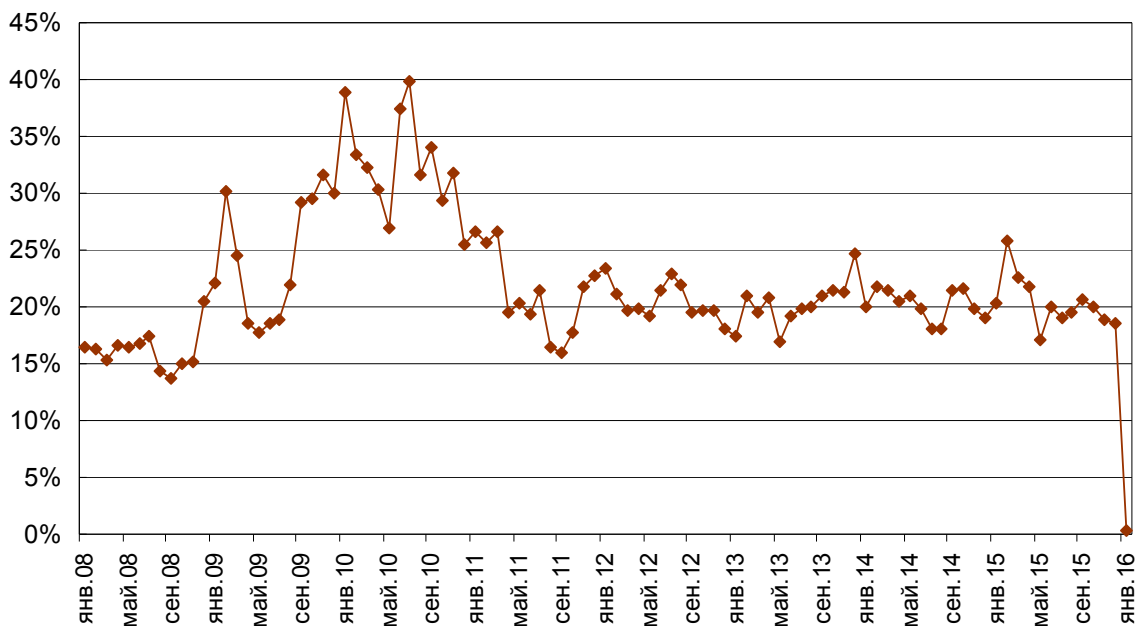
Внешпромбанк - доля оборота по корр. счетам в банках-НР



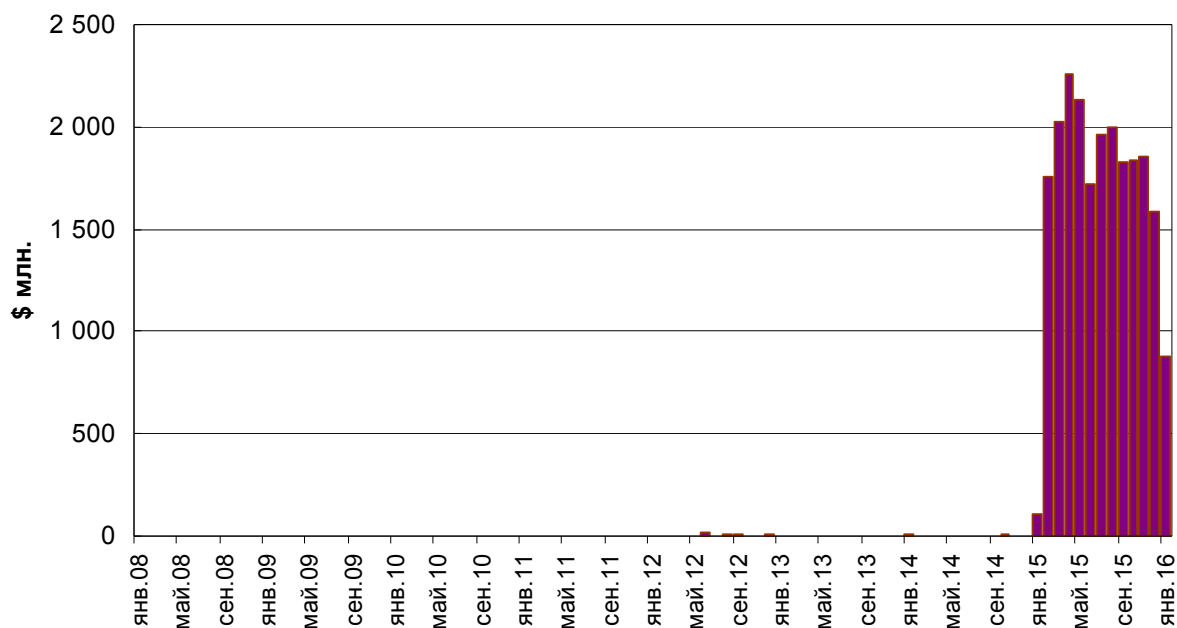
Внешпромбанк - остатки по корр. счетам в банках-нерезидентах



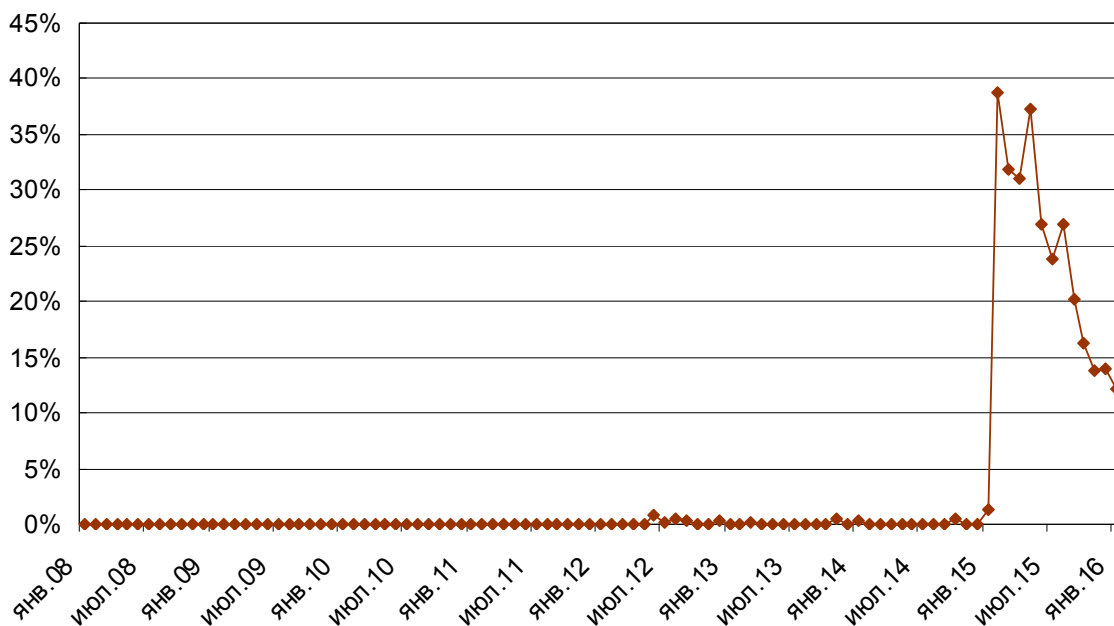
Внешпромбанк - доля остатков в банках-нерезидентах к активам



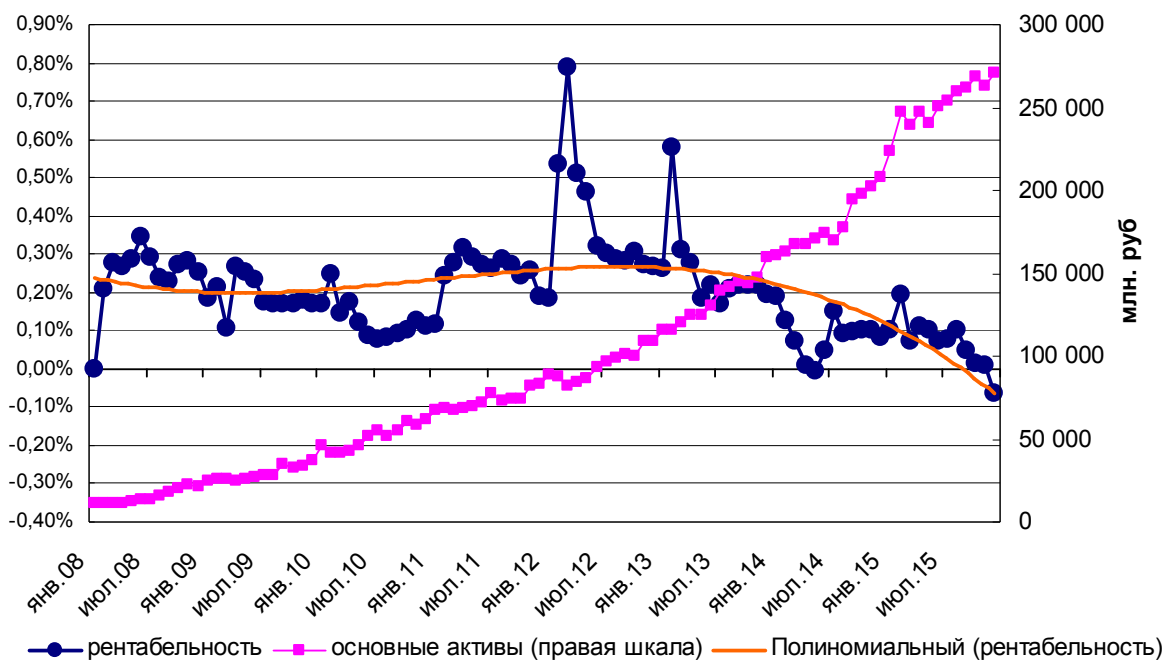
Внешпромбанк - срочные сделки с нерезидентами



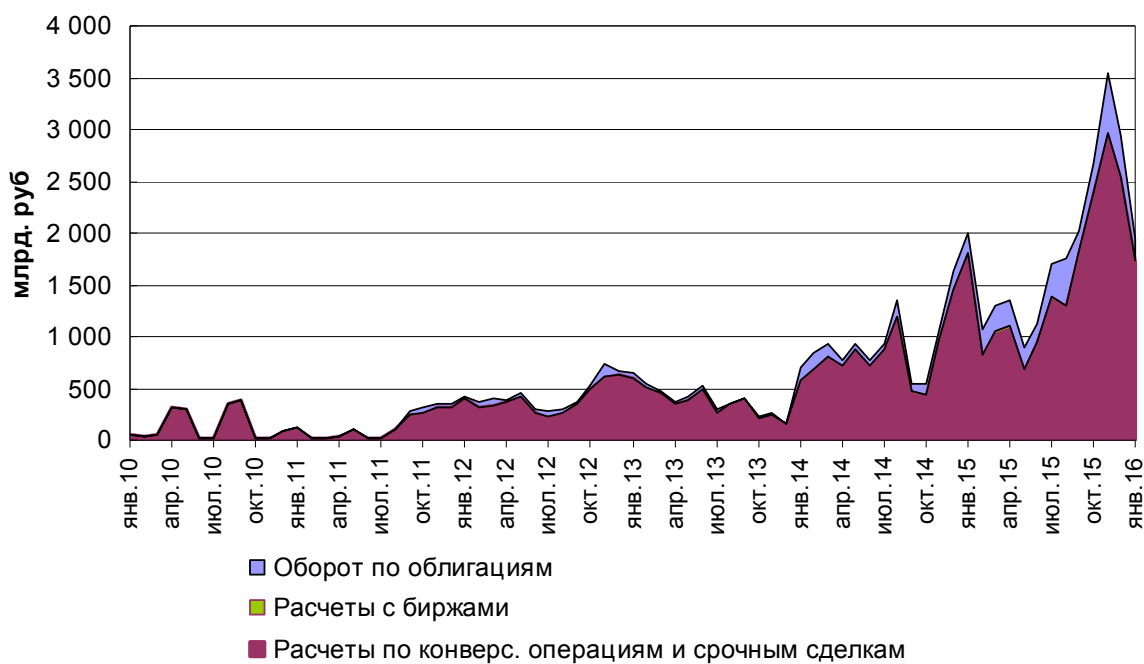
Внешпромбанк - доля срочных сделок с нерезидентами



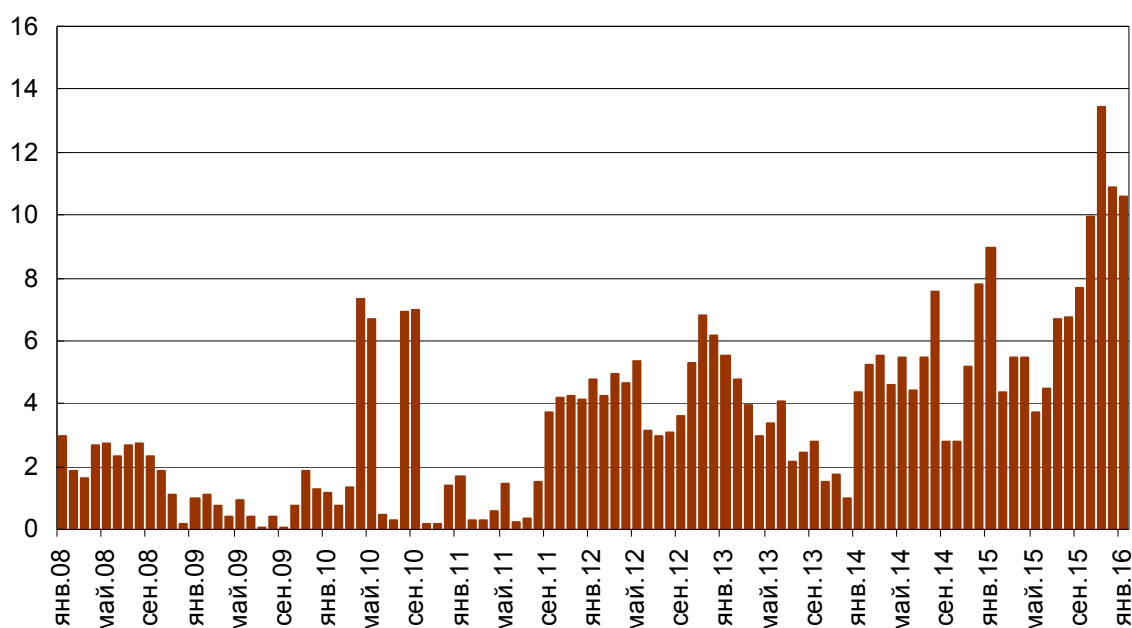
Внешпромбанк - среднемесячная рентабельность



Внешпромбанк - торговая активность



Внешпромбанк - отношение торгового оборота к активам



Аудиторы банка

Наименование аудиторской компании	ООО «Бейкер Тилли Русаудит»
ОГРН	1037700117949
Вид отчетности	годовая консолидированная финансовая отчетность (МСФО, 2014)
Дата аудиторского заключения	08.04.2015
Вид заключения	Немодифицированное
Текст	недоступен (отсутствует на сайте ЦБ)
Членство аудитора в СРО	Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов»

Наименование аудиторской компании	ООО «Росэкспертиза»
ОГРН	1027739273946
Вид отчетности	годовая бухгалтерская отчетность (РСБУ, 2014)
Дата аудиторского заключения	08.04.2015
Вид заключения	немодифицированное
Текст	http://www.cbr.ru/credit/annual/2014/800p/3261.zip
Членство аудитора в СРО	Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов»

Отчетность 2009 по МСФО заверена ООО «Росэкспертиза»

Отчетность 2010 по МСФО заверена ЗАО «Мазар»

Отчетность 2011 по МСФО заверена ЗАО «Грант Торнтон»

Полное юридическое наименование:

Внешнеэкономический промышленный банк (ООО)

Место нахождения	127055, г. Москва ул. Лесная д.59 стр.2
Адрес (почтовый адрес)	119992 Москва, Комсомольский проспект, 42, стр. 1
Дата государственной регистрации	17.07.1995
Номер Государственной регистрации (ОГРН)	1027700514049
ИНН	7705038550

Факторы риска идентифицируемые до отзыва лицензии

1. **Сильная размытость владения банком («друзья Оушена»)** – доли участников не превышают 10% (порога контроля деловой репутации акционеров со стороны ЦБ). В 2010 году доли владения не превышали 20% (существовавшего в тот момент порога контроля со стороны банковского надзора). Регулятор полностью упустил из вида (вплоть до 2017 года) **вопросы репутационного менеджмента** (теневые банкиры дробили капитал на доли по 9,9% или 19,9% - одновременно гарантия избежания дисквалификации при банкротстве кредитной организации). Более того, регулятор оговаривался, что *не несет ответственность за достоверность структуры акционеров банков*, размещаемой на собственном сайте (формальный подход до примитивности).

2. **Многослойная структура акционеров** с компаниям в **офшорных юрисдикциях** (бессмысленно с точки зрения защиты от рейдеров ввиду контролирования всех существенных сделок регулятором, в т.ч. смена топ-менеджмента). Одновременно это создает легкость вывода денежных средств за пределы РФ с проблематичностью их взыскания (вероятность возврата стремится к нулю, а судебные процедуры растягиваются на годы). К 2014 году структура владения стала еще более рамытой с участием неизвестных нерезидентов РФ (логика иностранных инвестиций не прослеживается при уходе ряда западных игроков с российского банковского рынка).

3. Форма общества с ограниченной ответственностью (**ООО**) для крупного банка является не очень солидной ввиду слабого раскрытия информации по сравнению с публичными акционерными обществами (например, нет регулярного раскрытия списка аффилированных лиц).

4. Принадлежность банка к внешнеэкономической деятельности (**ВЭД**), исходя из его названия (специализация). Данная сфера характеризуется **высокой степенью криминализации** в российской экономике (невозврат валютной выручки при экспорте, занижение таможенной стоимости импорта, контрабанда, незаконный вывоз капитала).

5. **Низкий уровень просроченных ссуд** (менее 1% при среднем показателе по рынку 7-8%) и **резкий рост резервирования выданных ссуд** (стоимость риска) в 2015 году с 1% на прядок (аномалия).

6. **Активный рост корпоративного ссудного портфеля** в кризисных экономических условиях **со снижением обеспеченности** ссуд (фантастика для добросовестных банкиров и норма для махинаторов сливающих активы в «технические компании»).

7. **Выдача кредитов юрлицам-нерезидентам** летом 2015 года (около **\$43 млн.**). Обычно это бессмысленная операция в российской юрисдикции (схемное кредитование российских бенефициаров с возможным расчетом на отъезд). Нерезидентам выгоднее кредитоваться в иностранных банках либо зарубежных дочках российских банков с точки зрения стоимости заимствований. Исходя из **кейса Банка Москвы** практически весь портфель

нерезидентных ссуд оказался просроченным, а взыскание в иностранных юрисдикциях длительный и дорогостоящий процесс.

8. **Высокая торговая активность (инвестбанкинг)**, когда обороты по торговым операциям за месяц превышают основные активы банка **до 5-10 раз и более** (Центробанк не регулирует подобную активность на балансах коммерческих банков). Одновременно сделки с ценными бумагами и деривативами могут быть каналом вывода капитала (кейс Дойче банка в России). Месячный оборот по конверсионным операциям и срочным сделкам достигал 2,94 трлн. руб в конце 2015 года (около **\$45 млрд.**). Неконтролируемые спекулятивные сделки могут быть источником большого рыночного убытка (кейс **банка КИТ Финанс** 2008-2009 гг).

9. Падение среднемесячной рентабельности основных активов до **0,1%** и менее (**критический уровень при непрерывном росте активов**).

10. **Большие остатки на корреспондентских счетах** (50-60 млрд. руб) – **более 20% активов** (избыточная ликвидность в иностранной валюте без начисляемого дохода). Как выяснится после «вскрытия» суммы умышленно фальсифицировались посредством фиктивных выписок.

11. **Фейс-контроль и деловая репутация**. Среди ключевых владельцев выделялись Маркус (Беджамов) Лариса (19,174%) и Зурабов Александр (15,827%) – брат Михаила Зурабова (российского чиновника), в профессиональной биографии которых также прослеживается тема валютно-финансовых операций. Банк был активным трейдером, не имея по сути инвестиционно-банковского подразделения известного на рынке (обычно биржевые отделы крупных банков выпускают собственные аналитические обзоры).



фото mega-stars.ru

Маркус Лариса Ивановна родилась 14 ноября 1957 года.

Образование: Московский технологический институт пищевой промышленности. Начала работать в 1975 году в Министерстве морского флота. В 1989 году переведена в создававшийся транспортными компаниями **Морской акционерный банк** на должность старшего экономиста отдела экспортных валютно-расчетных операций. Через пять лет стала членом правления. В 1994 году участвовала в создании Внешпромбанка, является его акционером и бессменным президентом.

Маркус являлась акционером банка (8,26%) вместе с семьей топ-менеджера «Роснефти» **Артура Чилингарова**, а также **Александром Зурабовым**, братом российского посла на Украине Михаила Зурабова (forbes.ru).



Беджамов Георгий Иванович (28.10.1962) - выпускник Киевского государственного университета (1985). Родился и живет в Москве. Председатель совета директоров ООО «Внешпромбанк». Председатель совета директоров ОАО «Сахалинское морское пароходство». Председатель совета директоров Стекольно-промышленной группы (GPG). Член совета директоров, координатор проекта ЗАО «Промстройпроект», г.Москва. С сентября 2010 по 2 июня 2016 года - президент Федерации бобслея и скелетона России. Был членом исполкома Олимпийского комитета России. Совладелец лучшего отеля Санкт-Морица (Швейцария) — Badrutt's Palace Hotel.

фото infosport.ru

Скрывающийся от следствия бенефициар Беджамов Георгий (настоящая фамилия Беджамов, брат Ларисы Маркус) держался в тени с небольшим владением, впоследствии эмигрировал в Лондон (Великобритания не выдает России преступников) через Монако, где имелаась дружба с местным принцем. Также Георгий Беджамов имел отношение к Олимпийскому комитету России (ОКР). По данным СМИ, в июле 2006 года Петр Жуков (сын Александра Жукова – главы ОКР), проходя практику в ВПБ (Лондон) или работая в банке UBS (данные СМИ расходятся), нанес телесные повреждения гражданину Великобритании, и был приговорен к 14 месяцам тюрьмы (<https://lenta.ru/lib/14166713/>).



фото: Infox.ru

Николай Артурович Чилингаров сын вице-спикера Госдумы являлся акционером Внешпромбанка (7,75%) через компанию «Промстройпроект» (19,723% акций принадлежало ему лично), возглавлял **ООО "Внешпроминвестиции"** и по некоторым данным был *начальником отдела проектного финансирования* банка (окончил институт иностранных языков им. Мориса Тореза в Москве), является учредителем ряда компаний с основным видом деятельности «оптовая торговля», а также в прошлом был совладельцем банка **Хованский** (лицензия № 2145) по данным сервиса Kartoteka.ru.

Ксения Артуровна Чилингарова - родная сестра Николая Чилингарова (журналист, телеведущая) окончила МГИМО (факультет международной журналистики) является совладельцем (1,62%) банка **Кремлевский** (лицензия № 2905). По «странному стечению обстоятельств» не имеет экономического образования (данных нет в открытых источниках) как и брат-банкир, а проектное финансирование – это высший пилотаж в банковском кредитовании. Данный **когнитивный диссонанс** должен был бы насторожить любого клиента Внешпромбанка. Николай Чилингаров рассказал «Ведомостям», что *почти 15 лет проработал* в небольшом (71-е место по активам в 2010 году) московском Внешпромбанке, где курировал инвестиционные проекты, и смог позволить себе приобрести 1,2% акций банка. Поговорить с сестрой журналистам не удалось. В банке **Кремлевский** у Чилингаровой нет кабинета (член совета директоров). Соединить с председателем правления «Кремлевского» Лилией Сааковой в банке отказались. (Банкирский дом депутата Челингарова // Ведомости, 19.07.2010). Странная закрытость для коллег (**еще один диссонанс**). Ведомости писали, что в проспекте эмиссии евробондов ВПБ указал, что **конечными бенефициарами** около 60% банка являются Маркус, Зурабов и Николай Чилингаров, но ни один из них не владеет контрольным пакетом. Примечательно как поменялись слова после отзыва лицензии (цитата по Ведомостям от 17.01.2016): Николай Чилингаров уверяет, что его отец не имеет отношения к приходу в банк «Роснефти» (Артур Чилингаров входил в ее совет директоров), поскольку никогда не обладал необходимым для этого административным ресурсом, да и сам он был далек от деятельности ВПБ. «У меня в банке какие-то 0,5%, которые я получил 10 лет назад как бонус за то, что помогал ВПБ в одном проекте, – рассказал «Ведомостям» Чилингаров-младший – Я никогда не работал в банке и не имел отношения к управлению им. Я даже не в курсе, что они там делали». По его наблюдениям, решения в банке всегда принимала Маркус. То 15 лет проработал, то не имеет отношения (**диссонанс постфактум**). Судя по всему, детей знаменитого полярника и члена высшего совета Единой России использовали лжебанкиры в качестве представителей «свадебного генерала» (**урок для vip-клиентов**).



Зурабов Александр Юрьевич родился 15.04.1956 в Ленинграде; окончил факультет экономической кибернетики Московского института управления им. С. Орджоникидзе в 1977 г., Академию внешней торговли в 1989 г., кандидат экономических наук; с 1977 г. работал в НИИ морского транспорта; 1989-1991 — преподавал на кафедре мировой экономики и международных отношений Академии внешней торговли; 1991-1994 — руководитель отдела, затем управления валютно-финансовых операций, член правления Конверсбанка; 1994—1995 — председатель правления Доверительного и инвестиционного банка; с августа 1995 г. — заместитель, с декабря 1995 г. — первый заместитель председателя правления банка МЕНАТЕП; 1996-1999 — президент, председатель правления банка "МЕНАТЕП"; с 1999 г. — председатель совета директоров банка "Русский стандарт"; с июля 1999 г. — заместитель, затем первый заместитель генерального директора ОАО "Аэрофлот" по коммерции и финансам; в мае 2003 г. также стал председателем совета директоров "Аэрофлота"; в августе 2003 г. решением совета директоров "Аэрофлота" (было принято в заочной форме) был выведен из состава правления компании, одновременно покинул пост первого заместителя генерального директора и был назначен на пост президента.

Источник: www.biografija.ru

Чтобы оценить квалификацию банкиров, необходимо понимать, что из себя представляли российские банки в 1990-х. Их основной бизнес заключался в контроле над финансовыми потоками в условиях гиперинфляции и валютные операции. Кредитование тогда практически отсутствовало. Банковский опыт Александра Зурабова не внушает доверия в силу элементарных причин. Во-первых, быстрый старт банковской карьеры минуя должности специалиста, старшего, ведущего, главного (сходу руководитель отдела валютно-финансовых операций). Во-вторых, опыт работы в банках, которые трудно назвать рыночными, в зачет можно не принимать. **Конверсбанк** обслуживал структуры Минатома, а за эти финансовые потоки (в т.ч. от экспортных контрактов) чуть позже развернется борьба с участием ушедшего в историю МДМ-банка (по стечению обстоятельств банк также вырос из валютно-обменных «ларьков»). **Доверительный и инвестиционный банк** в 2003 году переименован в **Инвестиционный банк «Траст»** (работал как пирамида – к такому выводу пришел Лондонский суд, санируется банком «ФК Открытие» ушедшим на санацию в ЦБ – ирония судьбы). Из решения Высокого суда Лондона следовало, что после кризиса 2008 г. часть кредитов перестала обслуживаться и платежеспособность банка оказалась под вопросом. Среди этих кредитов многие были выданы компаниям, принадлежавшим ответчикам, «чей бизнес потерпел крах». *Юров, Фетисов и Беляев пытались маскировать токсичные активы, выдавая другим офшорам кредиты, которые шли на выплату процентов, не уменьшая тело долга, следует из текста документа. «Траст» настаивал, что так бывшие собственники фальсифицировали отчетность банка и вводили в заблуждение регулятора и кредиторов, поскольку банк не раскрывал, что в этих кредитах были заинтересованы его акционеры.* В итоге на балансе банка оказались долги многочисленных офшоров более чем на **\$800 млн**, обеспечение по которым отсутствовало либо было недостаточным (Ведомости, 01.08.2016). По некоторым данным, в 90-е годы в банке находились счета некоторых

дочерних предприятий ЗАО «МАКС», которыми руководил Михаил Зурабов, а также счета нескольких компаний, руководителями которых были другие члены семьи Зурабовых (Новая газета, 24.08.2007). **Банк Менатеп** — одна из компаний, фактическим владельцем которой являлся Михаил Ходорковский, в 1995 году выдал ЗАО «Лагуна», также фактически принадлежащему Михаилу Ходорковскому, кредит для покупки ОАО «НК „ЮКОС“» при приватизации — впоследствии кредит не был возвращён, **банк стал банкротом и ликвидирован**.

Резюме. Достаточно внимательного анализа срезов финансовой отчетности в ретроспективе, идентификации «мутной» структуры владения банком, заочной аттестации менеджмента/совладельцев и здравого смысла, чтобы обходить такой банк стороной. Также клиент банка имеет право задавать определенные вопросы по бизнесу банка и его отчетности (важно уметь их формулировать!).

Руководство

Маркус (Беджамо) Лариса Ивановна	Президент Банка
Лирина (Боос) Елена Владимировна	Председатель совета директоров
Долина Наталья Алексеевна	Руководитель Службы внутреннего контроля
Сытников Максим Юрьевич	Директор юридического департамента
Глушакова Екатерина Владиславовна	Директор Департамента кредитования и депозитных операций
Челяби Вероника Владимировна	Директор Департамента пластиковых карт и неторговых операций
Аджина Али Одей	Первый Вице-Президент
Чирков Алексей Евгеньевич	Первый Вице-Президент
Рязанцев Сергей Михайлович	Первый Вице-Президент
Ситников Владислав Юрьевич	Вице-Президент
Лицов Дмитрий Сергеевич	Вице-Президент



Rucriminal.com выяснил, за что в СИЗО могут отправить бывшего губернатора Калининградской области. Обвинения в хищение средств предъявлены президенту банка Ларисе Маркус (осуждена на 8,5 лет) и ее брату Георгию Беджамову (находится в розыске по линии Интерпола). Однако, в деле сказано, что **хищения они совершили совместно с «неустановленными лицами»**. Одним из таких лиц является председатель совета банка Лирина Елена Владимировна. Несмотря на то, что она является бывшей женой Георгия Бооса, их связывают партнерские отношения в бизнесе. В

частности Елена Лирина является владелицей 11,04% акций ЗАО НПСР «Светосервис» - основной структуры холдинга Бооса «БЛ Групп». Совместная дочь Лириной и Бооса Екатерина является «правой рукой» отца. Она занимает должности первого заместителя генерального директора ООО Управляющая компания «БЛ ГРУПП» и является членом Совета Директоров данной компании. Известно, что Лирина на посту председателя совета банка использовала средства Внешпромбанка на развитие совместного бизнеса с Георгием Бооса. Более того, «БЛ ГРУПП» и Внешпромбанк использовали одни и те же подставные фирмы для «отмывания» похищенных средств. В случае с Внешпромбанком речь идет о хищениях средств клиентов, в случае с «БЛ Групп» о хищении госсредств получаемой этой компанией по многочисленным госконтрактам. В производстве ГУ МВД по Петербургу и Ленобласти находится уголовное дело о хищении госсредств, выделенных на установку художественного освещения на "Зенит-Арене". В рамках

данного дела в мае 2016 года были проведены десятки обысков, а под стражу взят гендиректор компании "СтройЭлектроМонтаж-5" Василий Сливкин. Согласно материалам расследования, преступление он совершил совместно с «неустановленными лицами». Под последними подразумевается и руководство «БЛ ГРУПП», которое возглавляет Георгий Боос.

«Форбс» сообщал, что серьезный импульс для развития Внешпромбанк получил, выиграв тендер на обслуживание «Транснефти» в 2009 году. После чего, несмотря на кризис, банк вошел в сотню крупнейших, а в 2013 году закрепился в топ-50 по объему активов. Маркус не единственная женщина в руководстве банка. Председатель совета директоров Внешпромбанка — **Елена Лирина**, бывшая супруга Георгия Бооса (экс-министра по налогам и сборам РФ и экс-губернатора Калининградской области).

Внешпромбанк, отметивший в июле 2015 года 20-летний юбилей, оказался классической пирамидой. Ее даже можно сравнить с аферой Бернарда Мейдоффа — если не по масштабу (пирамида Мейдоффа оказалась должна своим клиентам \$50 млрд), то по характеру деятельности: липовая отчетность, расчеты со старыми клиентами деньгами новых. В сентябре 2015 года недалеко от набережной Альбера Первого в Монте-Карло открылся винный бар **Wine Palace**. Ленточку разрезал **принц Монако Альбер Второй**, рядом стоял Георгий Беджамов — российский бизнесмен, президент Федерации бобслея и один из совладельцев Внешпромбанка. New York Times называла Беджамова владельцем Wine Palace (РБК, 02.06.2016).

Лариса Маркус (8,5 лет лишения свободы) и **Екатерина Глушакова** (4 года лишения свободы) были признаны Хамовническим райсудом виновными в особо крупных мошенничестве и растрате (ч. 4 ст. 159 и ч. 4 ст. 160 УК РФ). Из приговора следовало, что **с мая 2009 года по декабрь 2015 года** осужденные вывели из Внешпромбанка путем заключения кредитных договоров с подконтрольными им юридическими и физическими лицами не менее **113,5 млрд руб.** *При этом деньги иногда просто списывались со счетов состоятельных клиентов, а в документах это никак не отражалось.* Инициаторами хищений являлись Лариса Маркус и ее брат, совладелец Межпромбанка **Георгий Беджамов**, успевший сбежать за границу — Монако запрос о его выдаче отклонило. В свою очередь, Екатерина Глушакова, по данным обвинения, осуществляла правовое обеспечение мошеннических сделок, подписывая фиктивные решения кредитного комитета Внешпромбанка и выдавая клиентам ложные данные о движении средств на их счетах («Ъ», 16.08.2017). ВИП-клиенты Внешпромбанка, потерявшие сотни миллионов, пытаются добиться нового уголовного преследования осужденной Маркус. Судья отвергла высказанную Екатериной Глушаковой в последнем слове версию о том, что она принимала участие в хищениях под давлением руководства Внешпромбанка, боясь потерять работу. По версии следствия и суда, Глушакова действовала исключительно добровольно, получая к тому же вознаграждение за свое участие в преступлениях. Вынося приговор, судья учла положительные характеристики подсудимых; награды, полученные Ларисой Маркус от руководства РПЦ, а также то, что Екатерина Глушакова содержит престарелую мать («Ъ», 13.05.2017).

Маркус (в девичестве — **Биджамо**) Лариса Ивановна (отчество вымышленное). — родная сестра бизнесмена Георгия Беджамова и дочь **Алика Ассирийца** (Алика-Зверя, Александра/Авдыша Биджамо), лидера Ассирийской организованной преступной группы. Алик Ассириец занимался столичными казино, банковскими аферами и, как сказано в некоторых источниках, наркобизнесом. (www.mega-stars.ru)

Хроника потерь клиентов

На 1 ноября VIP-вкладчики (депозиты свыше 1,4 млн руб.) хранили во Внешпромбанке, судьбу которого сейчас решают регуляторы, **27 млрд руб.** (всего вкладов было 72,1 млрд). Около 24 млрд приходилось на депозиты свыше 5 млн руб. (Ведомости, 17.12.2015)

По данным СМИ клиентами и/или кредиторами были:

- «Транснефть» (9 млрд руб.) и Балтийская стивидорная компания – дочка НМТП, долей в котором владеет «Транснефть» (18,6 млрд руб.);
- «Роснефтегаз» - 9 млрд руб. («Роснефть» - около 10 млрд руб);
- Группа О1 Бориса Минца (около 10 млрд руб.);
- ГлавУПДК (структура российского МИДа) – более 6 млрд руб;
- Банк «Глобэкс» - 3 млрд руб;
- «Севернефтегазпром» (одно из основных добывающих предприятий «Газпрома» честно указало в отчете) - 1,86 млрд руб.;
- Фонд содействия реформированию ЖКХ - 1,78 млрд руб;
- **госкорпорация «Агентство по страхованию вкладов»** - 850 млн руб. (временно свободные средства самого агентства - часть взноса РФ в капитал АСВ);
- швейцарский банк Safra Sarasin - 600 млн руб.
- Олимпийский комитет России (ОКР);
- АО «Особые экономические зоны» (ОЭЗ);
- структуры Московской патриархии (РПЦ) - около 1,5 млрд руб;
- "Ростех" и его структуры (суммы неизвестны);
- НПФ Евгения Новицкого;
- группа «Бин» (НПФ) Михаила Шишханова;
- Фонд кино;
- ФГУП ГНИВЦ Федеральной налоговой службы;
- ФГУП «ЦНИ культура»;
- "Еврейское агентство для Израиля" ("Сохнут");
- Русская школьная библиотечная ассоциация.

Российский Forbes в несколько приемов обнаружил среди клиентов ВПБ звезд шоу-бизнеса, политиков, чиновников, служителей церкви и их родственников. Среди клиентов банка также были крупные российские государственные и частные корпорации, которые держали на счетах более 35 млрд рублей. ***В банке зависли деньги компаний на сумму свыше 120 млрд рублей.*** Кроме того, многие частные вкладчики банка столкнулись с тем, что на них были оформлены фиктивные кредиты. Добытые таким образом деньги руководители банка пустили на яхты и зарубежную недвижимость. (ИА "Руспресс", 20.09.2016)

Совладелец лопнувшего "Внешпромбанка" Лариса Маркус и ее брат Георгий Беджамов в свое время извлекли максимальную выгоду из своих знакомств. Долгое время они являлись **компаньонами Андрея Болотова** - зятя главы "Транснефти" Николая Токарева. Токарев и его друзья, соответственно, лобировали размещение госструктурами денег на счетах ВПБ, чем и объясняется большое количество государственных и близких государству структур среди пострадавших от банкротства (ИА "Руспресс", 06.09.2016).

У основателей Внешпромбанка (ВПБ) Ларисы Маркус и ее брата Георгия Беджамова помимо российских активов, крупнейшие из которых – Буньковский экспериментальный завод в Подмоскowie и Сахалинское морское пароходство, много собственности и за

пределами страны, уверяют два банкира и клиент ВПБ. В числе последней – 5-звездочный Badrutt's Palace Hotel в Швейцарии 1896 года постройки с видом на Энгадинские Альпы и озеро Санкт-Мориц, а также квартиры в Париже, Лондоне, Нью-Йорке, Израиле и Латвии, дома на юге Франции и в Италии, магазин в Монако, две яхты и самолет Gulfstream G550. Тем не менее реализация имущества не покроет возможные потери клиентов, считают собеседники «Ведомостей». Сын Ларисы Маркус Альберт в 1996 г. был соучредителем ЗАО «Вымпелком», которое владело компанией «Макроком» (сейчас принадлежит ПАО «Вымпелком»), а также в 1990-х занимался бизнесом с Николаем Чилингаровым. Муж Маркус Лазарь Альбертович – бывший врач-стоматолог, совладелец ЧОП «СТО» и ООО «Академсервис». Последняя фирма упоминалась в скандале середины 1990-х – начала 2000-х гг. вокруг ресторана «Арагви» на Тверской (Ведомости, 18.01.2016)

Зурабов в прошлом президент банка «Менатеп», председатель совета директоров банка «Русский стандарт» и финансовый директор «Аэрофлота». Его отец, Юрий Зурабов, занимал *руководящие должности в системе Министерства морского флота СССР*. Сам Зурабов говорит, что «в основном Маркус контролировала банк»: «Де-юре – нет, де-факто, думаю, у нее был контрольный пакет – с учетом доли ее брата и их компаний». А успехи банка в привлечении VIP- клиентов он связывает с личными качествами Маркус, которая **«была достаточно контактная, умела разговаривать и выстраивать отношения»**: «Ведь в 90-е гг. она была вообще не заметна, никто ее не знал в банковской среде». Зурабов знает, что Маркус работала в Моринрасчете – подразделении Минморфлота, которое занималось расчетами в валюте, но уверяет, что она никогда «ничего общего» не имела с его отцом. Сам Александр Зурабов тогда тоже работал в системе Минморфлота, в институте Союзморниипроект, но с Маркус знаком не был. По словам Зурабова, с Маркус он познакомился в конце 90-х гг.: «По-моему, это произошло на банковской конференции в Цюрихе году в 1999-м, нас кто-то из ее окружения познакомил. Я работал в «Аэрофлоте», и она несколько раз просила открыть счета в ВПБ. Но «Аэрофлот» – это государственные деньги, и я сказал «нет»: у нас есть жесткие критерии отбора банков, вы банк маленький, не подпадаете под них, до свидания. И до 2008 г. мы никак по бизнесу не общались». *«Когда Лариса Ивановна попросила меня поучаствовать в банке – как человека, который уже участвовал в трех банках, я сказал: хорошо, готов по мере сил, но не жди от меня многого. После этого банк стал активно развиваться – но не в связи с моим приходом, так совпало»*, – говорит он. Зурабов рассказывает, что «работал на удалении», поскольку был погружен в сложные инновационные проекты, начатые им в 2005–2006 гг. после ухода из «Аэрофлота», и бывал в банке раз в месяц: «Изучал отчетность, встречался с рейтинговыми агентствами и аудиторами как акционер, говорил им, что готов оказывать поддержку банку, и мои личные средства всегда были тому подтверждением. Я инвестировал в уставный капитал банка в сумме около **430 млн руб.** Сначала у меня была доля около 20%, потом она снизилась до 7%, потому что это была для меня **непрофильная история** и я больше поддерживал Ларису Ивановну, чем хотел заработать что-то сверхъестественное». Компании, которым Зурабов уделяет основное время, – «Покровский банк стволовых клеток» и клиника регенеративной терапии в Санкт-Петербурге, НПЦ «Микромир» (разработка микробиологических средств для лечения и профилактики бактериальных заболеваний), ведь он в них единственный инвестор. У большинства компаний Зурабова были счета в ВПБ и теперь средства на них заблокированы, рассказал он «Ведомостям». (Ведомости 17.01.2016)

Фантастическая концентрация VIP-клиентов

«Маркус всем говорила, что привлекать VIP-клиентов ей помогают хорошие связи, которые она начала заводить еще в Министерстве морского флота СССР, также многие

клиенты шли по знакомству с еще одним участником банка — Александром Зурабовым», — говорит один из бизнес-партнеров Маркус. Беджамов был акционером компании «Промстройпроект», которой в банке принадлежала доля всего в 3,3%. «Он не был совладельцем банка и не мог влиять на принимаемые банком решения», — настаивает адвокат Беджамова.

Один из VIP-вкладчиков Внешпромбанка рассказывает, что стал клиентом банка, когда лично познакомился с Маркус. «Нас познакомил человек, близкий к семье **Александра Жукова** (вице-спикер Госдумы)», — рассказывает он. О дружбе Маркус с Жуковым и членами его семьи, в частности с женой Екатериной, рассказал источник, близкий к ЦБ, два кредитора Внешпромбанка и знакомый с Маркус банкир. Сын Жукова Петр ранее работал вице-президентом банка, рассказал VIP-вкладчик. Сам Жуков-младший сказал, что во Внешпромбанке не работал, а лишь стажировался, когда еще был студентом, до 2003 года. Александр Жуков только признал наличие депозита во Внешпромбанке. Маркус поддерживала дружеские отношения со многими VIP-клиентами. Как рассказывали ее знакомые, глава «Транснефти» (компания заявляла, что у нее на счетах во Внешпромбанке зависло 9 млрд руб.) Николай Токарев присутствовал на похоронах сына Маркус, который погиб в начале 2000-х. Пресс-служба «Транснефти» от комментариев отказалась. Каждый год банк устраивал праздник на свой день рождения. «Праздновали с размахом, Маркус приглашала клиентов, высокопоставленных чиновников, на вечеринке можно было встретить вице-премьера **Аркадия Дворковича**», — рассказывает друг Маркус и один из кредиторов банка. Пресс-секретарь Дворковича Алия Самигуллина не стала комментировать эту информацию. Многие фирмы подтягивались в банк за крупными компаниями, которые там обслуживались и держали депозиты (РБК, 02.06.2016)

Фондирование ВПБ **базирвалось на депозитах нескольких крупных компаний**, в том числе с госучастием, отмечает замдиректора рейтингового агентства Standard & Poor's (S&P) Сергей Вороненко. Банк серьезно вырос после 2008 г. и его ресурсная база существенно пополнилась подобного рода клиентами как раз за последние пять лет. «Условия обслуживания, процентные ставки в банке были не сильно лучше, чем в среднем по рынку. Создавалось впечатление, что у Маркус есть связи», — рассуждает Вороненко. «У Маркус было очень много контактов, она хорошо умела их выстраивать. Об этом можно судить даже по клиентам, которые лично держали в банке средства», — подтверждает Зурабов. «Когда я спрашивал у Маркус, почему в банк пришел тот или иной клиент, она отвечала: потому что я здесь, — вспоминает другой знакомый с ней финансист, добавляя: — Лариса Ивановна рассказывала, что все ее связи пошли с первого места работы». Архивная версия сайта ВПБ называет крупными участниками банка в 2000–2001 гг. «Совтрансавто», Сахалинское морское пароходство, «Общешашэкспорт», московский радиозавод «Темп» и государственную «Зарубежнефть», возглавляемую тогда нынешним президентом «Транснефти» Николаем Токаревым. **Как молодой банк смог получить такого солидного участника?** Знакомый Токарева вспоминает, что сначала клиентом ВПБ стала страховая компания «Плато», принадлежавшая знакомому Токарева, Владимиру Кушнареву, и его жене Татьяне. В 2000 г. Токарев пригласил Кушнарева в «Зарубежнефть» своим первым заместителем по финансам, и вскоре ВПБ указал ее среди своих участников. Кушнарев с супругой и сами были клиентами ВПБ. Основные владельцы ВПБ – Маркус и Беджамов заседают в совете директоров аффилированного с банком Сахалинского морского пароходства вместе с зятем Токарева Андреем Болотовым, членом президиума Федерации бобслея России. Возглавляет ее Беджамов. «Зарубежнефть» перестала фигурировать в числе участников ВПБ к 2002 г. **Именно сотрудничество с «Зарубежнефтью», а потом «Транснефтью» привлекло в ВПБ другие серьезные госструктуры и чиновников**, считает бывший сотрудник

«Зарубежнефти» и клиент банка. «Фактически *все решения и бизнес банка были построены с помощью и благодаря связям ограниченного числа людей – главным образом Маркус и Зурабова*, – отмечает Вороненко. – Мы понимали, что эти два основных лица определяли стратегию и весь бизнес банка, а это не очень устойчивая бизнес-модель, во многом зависящая от личностных взаимоотношений». До 1 декабря в аудированной отчетности ВПБ не было существенных признаков значительного ухудшения его финансового положения за исключением роста начисленных, но не полученных процентов». S&P этот факт беспокоил, так как по РСБУ у банка этот показатель с 1 января по 1 декабря 2015 г. вырос более чем в 2 раза примерно до 15 млрд руб., отмечает Вороненко. Тем не менее отчетность по МСФО у банка «сравнительно хорошая, даже существенно лучше, чем у сопоставимых банков-конкурентов», говорит эксперт. (Ведомости 17.01.2016)

«Шок – это по нашему», или «Вскрытие покажет»...

По словам источников "Ъ", *и корпоративные, и частные VIP-клиенты банка "в шоке". "Многие обслуживались в банке в течение долгих лет, у всех было личное доверие к главе ВПБ Ларисе Маркус и многолетняя история отношений*. Никто не ожидал, что **такой крупный банк с такой прекрасной отчетностью** окажется фактически в преддефолтном состоянии.

Общий объем обязательств банка на 1 декабря составлял **264 млрд руб.**, из них эквивалент 126 млрд руб. — валютные, и, соответственно, около 80% обязательств не относятся к страховой ответственности АСВ и будут погашены в процессе банкротства банка. Согласно оценкам ЦБ, "живых" активов у ВПБ (за счет реализации которых можно частично погасить обязательства банка) всего **25 млрд руб.** То есть даже по самым оптимистичным оценкам, за счет этих средств могут быть погашены не более 11,5% задолженности перед кредиторами второй и третьей очереди. Компенсации не по всем обязательствам банка в валюте будут пересчитаны в рубли по курсу на 22 декабря 2015 года. Этот курс относится только к вкладам и счетам предпринимателей (в пределах страховой суммы 1,4 млн руб.), то есть обязательствам, которые сейчас погашает АСВ. Согласно отчетности ВПБ на 1 декабря 2015 года, их объем составлял чуть более 72 млрд руб. Однако около 40% всех вкладов приходилось на 20 крупнейших вкладчиков, так что страховая ответственность АСВ, по примерным оценкам, должна составить менее 45 млрд руб. Какая доля из них в валюте, не раскрывалось. Компенсации держателям других валютных обязательств банка будут рассчитаны по курсу на 21 января 2016 года. (Коммерсантъ, 25.01.2016)

Маркус была очень **заметная, авторитетная величина** и на банковском рынке, и в других кругах, ей доверяли!» – говорит один из кредиторов, потерявший в банке миллиарды рублей. По его словам, *после первой проверки ЦБ некоторые клиенты интересовались «у высокопоставленных людей в ЦБ» положением дел и «прямо спрашивали» – нет ли риска, что банк упадет. «И ответ был получен, что у банка все нормально», – рассказывает собеседник «Ведомостей».*

Факторы риска идентифицированные после отзыва лицензии

Регулятор указывает, что руководство Внешпромбанка на протяжении длительного времени проводило **«разнообразные операции по выводу активов»**: в банке была построена «система фальсификации отчетности на базе первичных документов, в том числе выписок по корреспондентским счетам банков-нерезидентов, кредитных досье клиентов, операций по счетам клиентов». Сфальсифицирована может быть часть кредитного портфеля – у ЦБ, по словам Сухова, «нет полной уверенности в том, что заемщики действительно заключили данные кредитные договоры», – так и операции по корреспондентским счетам – через них Внешпромбанк фиктивно показывал ликвидность в валюте на 50 млрд руб., признал Сухов, пояснив, что ежедневно первичная документация о зачислении и списании средств с корсчетов в западных банках **«искажалась до ее загрузки в баланс банка»**. Истинный масштаб вывода активов во Внешпромбанке был обнаружен только со второго раза, утверждают два его кредитора. «Почему у Внешпромбанка было столько статусных клиентов и почему они все сейчас в таком шоке – никто этого не ожидал! В январе в банк пришла проверка из АСВ и вот эти проверяющие **выявили дыру «совсем других масштабов»** – около **200 млрд руб.** Человек, близкий к ЦБ, полагает, что первая проверка, проведенная ЦБ, была более формальной по содержанию: «К примеру, есть ли в действительности деньги на счетах в иностранных банках, толком до АСВ не проверяли – ЦБ успокоился, подшив выписку из банка, их отсутствие выяснилось только после того, как банк попросили перевести деньги на другой корсчет». Вторая проверка с участием АСВ выявила, что некоторые активы давно отсутствуют, выводились они по поддельным документам, рассказывает финансист, обсуждавший этот вопрос с сотрудниками АСВ и ЦБ. Именно так обстояло дело с 50 млрд руб. валюты на корсчете в Ситибанке, говорит он: «На самом деле их там не было, а выписки о наличии этих средств на корсчете были поддельными». (Ведомости, 21.01.2016)

Сведения о стоимости нереализованного имущества ООО «Внешпромбанк»
по состоянию на 1 августа 2017 года, тыс. руб.

№ п/п	Наименование имущества (дебитора)	Балансовая стоимость,	Оценочная стоимость
1	Ценные бумаги (в т.ч. доли участия в УК)	2 458 465	Оценка не проводилась
2	Кредиты предприятиям и организациям (в т.ч. договоры уступки прав требования)	165 866 734	
3	Кредиты физическим лицам (ПК)	20 774 631	
4	Кредиты банкам	1 278 623	
5	Учтенные векселя	90 224	
6	Основные средства и хозяйственные затраты (за исключением амортизации)	519 007	67 805 (недвижимое имущество и транспортные средства)
7	Прочие активы	68 707 126	Оценка не проводилась
	Итого	259 694 810	67 805

Источник: сведения ГК «АСВ» о ходе конкурсного производства

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 14 марта 2016 года (резолютивная часть объявлена 11 марта 2016 года) по делу № А40-17434/16 кредитная организация Внешнеэкономический промышленный банк (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «Внешпромбанк»), далее – Банк, ОГРН 1027700514049, ИНН 7705038550, адрес регистрации: 119991, г. Москва, Комсомольский пр-т, д. 42, стр. 1, признана несостоятельной (банкротом) и в отношении нее открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 1 августа 2017 года на расчеты с **кредиторами первой очереди**, требования которых включены в реестр требований кредиторов Банка, направлены денежные средства в размере 9 835 321 тыс. руб., что составляет **12,48%** суммы установленных требований указанных кредиторов. В рамках работы по взысканию задолженности с должников Банка в судебном порядке по состоянию на 1 августа 2017 года в суды предъявлено 889 исковых заявлений на общую сумму 205 443 172 тыс. руб., из которых удовлетворено в полном объеме и частично 358 исковых заявлений на сумму 57 842 165 тыс. руб., отказано в удовлетворении или прекращено производство по 39 искам на сумму 7 550 095 тыс. руб. На основании судебных актов службой судебных приставов возбуждено 157 исполнительных производств на сумму 13 304 293 тыс. руб., из которых 27 исполнительных производств на сумму 401 401 тыс. руб. завершены в связи с невозможностью взыскания. С целью оспаривания сомнительных сделок, имеющих в соответствии с законодательством о банкротстве признаки недействительности, конкурсным управляющим Банком по состоянию на отчетную дату в суд предъявлено 44 заявления о признании сделок недействительными и применении последствий их недействительности на общую сумму 1 143 925 тыс. руб., которые находятся на рассмотрении.

В производстве Следственного департамента МВД России находится уголовное дело № 221896, возбужденное 18 декабря 2015 года по фактам совершения преступлений, предусмотренных ч. 4 ст. 159 и ч. 4 ст. 160 УК РФ, выразившихся в хищении принадлежащего Банку имущества. Банк признан потерпевшим и гражданским истцом по уголовному делу. В ходе расследования обвинение в совершении вышеуказанных преступлений предъявлено **президенту, вице-президенту и акционеру** Банка. Предварительное следствие по делу продолжается.

Сведения об инвентаризации имущества банка

<http://cbr.ru/credit/likvidbase/GetDocument.aspx?DocID=13357>

Основные бенефициары:

- Систеник Инвестмент Фанд Би. Ви. - 9,86%,
- **Лариса Маркус** (7,44%),
- **Александр Зурабов** (7,36%),
- Наталья Биткаш (6,98%).
- Даниэль Кокрейн (**Великобритания**) - 5,40%,
- Мария Тоум (**Великобритания**) - 5,40%,
- Майкл Ринальди (**Великобритания**) - 5,40%,
- Майкл Костакис Томоузи (**Великобритания**) - 4,32%,
- Джеймс Стивен (**Великобритания**) - 4,32%,
- Джеймс Джозеф Рейнолдс (**Великобритания**) - 3,86%
- Эллингтон Николас Спенсер (**Великобритания**) - 3,13%,
- Иангу Христалла (**Кипр**) - 4,07%,

- Дагер Найла (**Ливан**) - 3,53%,
- Диана Ахтиярова - 3,44%,
- Илья Озолин - 2,74%,
- **Николай Чилингаров**, Вероника Челяби, **Георгий Беджамов**, Наталья Панина (совместно 2,23% акций)
- Галина Цой - 1,92%,
- Мария Юхан - 1,37%,
- Реа Кетти Барро (**Сейшельские острова**) - 1,37%,
- Светлана Бернадская - 1,37%,
- Анатолий Тян - 1,33%,
- Екатерина Галицкая - 0,62%.
- Энтерпрайз Эмерджинг Маркетс Фанд Би. Ви

Совокупный объем требований к Внешпромбанку на 02.06.2016 составил **214,9 млрд руб.**, сообщила пресс-служба Агентства по страхованию вкладов (АСВ).

В 2009 году банк выиграл тендер на расчетно-кассовое обслуживание ОАО «Транснефть» и с тех пор обслуживал как саму компанию, так и многие другие, связанные с ней. Среди клиентов банка: Зарубежнефть, Российский союз автостраховщиков, Московская патриархия, компании входящие и ассоциированные с группами Акрон, Газпром, Сумма. Банк являлся официальным банком-партнером государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, одним из банков для военной ипотеки, а также банком, который имел возможность предоставлять таможенным органам РФ банковские гарантии. Кроме того, Внешпромбанк входил в ограниченный список организаций, имеющих право участия в беззалоговых кредитных аукционах, проводимых Банком России.

У ВПБ была слишком красивая отчетность для крупного банка, несмотря на бурный рост портфеля с 2008 г., показывал менее 1% проблемных кредитов – и это в условиях кризиса банк всегда был прибыльным, а ликвидные активы превышали 30%. Рецепт красивой отчетности был прост. «Против средств крупных компаний вроде «Транснефти», Новороссийского морского торгового порта (НМТП) в активах ВПБ отражались корсчета в иностранных банках, – говорит управляющий директор по банковским рейтингам рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА») Станислав Волков. – Банк объяснял, что держит средства на корсчетах в банках-нерезидентах, по которым практически нет процентных доходов, на случай оттока денег крупных клиентов».

Когда осенью прошлого года ЦБ проверил существенную часть кредитного портфеля ВПБ, у регулятора возникли вопросы ко многим заемщикам, продолжает он: «ЦБ заподозрил, что кредиты на сумму свыше 10 млрд руб. выданы техническим компаниям, и потребовал доначислить резервы более 6 млрд руб.». «Банк работал в основном с VIP-клиентами, а это люди с большими деньгами. Маркус производила впечатление человека разумного и достаточно уверенного, – говорит знакомый с ней финансист. – Поэтому трудно поверить, что у какого-то клиента исчез депозит или ему «нарисовали» кредит». Причина в другом, считает он. **При работе банков с чиновниками или депутатами распространена схема**, когда госклиенту нужно купить, к примеру, недвижимость за 500 млн руб., а его официальный доход не превышает 2 млн руб., продолжает собеседник «Ведомостей». Чтобы не было вопросов, откуда деньги, на клиента оформляется кредит. **А корпоративная кредитно-депозитная схема, когда кредиты оформлялись на компании, позволяет выводить средства госорганизаций по поручению и в личных интересах чиновников** – может, даже на покупку приватизируемых активов. «Так за счет

государства становятся личными миллиардерами», – рассуждает он. Такая схема работает, пока в банке размещен депозит: «в противном случае она ломается, а кредиты не возвращаются», в таком банке, как «Внешпром», не важно, кто формально акционер, главное – кого он обслуживает, в интересах каких людей и как работает, резюмирует собеседник «Ведомостей».

В 2014 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило Внешпромбанку рейтинг кредитоспособности на уровне А++ – «исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности». Национальное рейтинговое агентство повысило рейтинг кредитоспособности Внешпромбанка с АА- до АА. Standard & Poor's подтвердило долгосрочный международный рейтинг ВПБ на уровне В+, а краткосрочный – на уровне В (прогноз со «стабильного» на «негативный» был изменен из-за макроэкономической ситуации в стране).

Маркус поддерживала дружеские отношения со многими VIP-клиентами. Как рассказывали ее знакомые, глава «Транснефти» (компания заявляла, что у нее на счетах во Внешпромбанке зависло 9 млрд руб.) Николай Токарев присутствовал на похоронах сына Маркус, который погиб в начале 2000-х. Пресс-служба «Транснефти» от комментариев отказалась. Многие фирмы подтягивались в банк за крупными компаниями, которые там обслуживались и держали депозиты. Например, «Сварочно-монтажный трест» открыл счет вслед за «Транснефтью» еще десять лет назад. «Мы думали, что раз «Транснефть» размещает во Внешпромбанке средства, то нам не стоит волноваться», — рассказывает гендиректор компании Валентина Беляева. У них в банке зависло 3,5 млрд руб. — накопленные за много лет оборотные средства, позволявшие начинать строительство без привлечения кредитов.

Один из клиентов рассказывает, что рассуждал так: если даже половина активов окажутся фиктивными, то при балансе в 270 млрд руб. и объеме вкладов в 70 млрд руб. денег на выплаты кредиторам первой очереди точно хватит.

На 1 января 2016 года на счетах частных лиц во Внешпромбанке было 67,4 млрд руб. Вклады и средства индивидуальных предпринимателей на 45 млрд руб. подпали под страховку, сумма частных вкладчиков на 22,4 млрд руб. оказалась незастрахованной.

Рекомендации патриарха. Как Лариса Маркус смогла убедить высокопоставленных чиновников и глав крупных компаний отдать ей деньги? Один из кредиторов Внешпромбанка, работавший с ним с момента основания банка, предполагает, что значительную роль в карьере Маркус сыграла Русская православная церковь. В середине 1990-х церковь очень нуждалась в деньгах: надо было восстанавливать храмы, многие бизнесмены помогали в этом и потом получали протекцию покойного патриарха Алексия, а с ней легко можно было завести контакты в высших кругах, рассказывает собеседник. РПЦ и приближенные к ней структуры много лет использовали счета Внешпромбанка для сбора пожертвований. По словам знакомого Маркус, ее иногда в шутку называли кассой патриарха. «Речь идет именно о покойном патриархе Алексии, так как при Кирилле церковь стала сокращать свое присутствие во «Внешпроме». Источник в Русской православной церкви сказал, что она действительно начала открывать счета в банке 20 лет назад, но его церкви порекомендовали «люди из правительства». В околоцерковных организациях Маркус пересекалась с главой «Транснефти» Токаревым. В 2014 году пожертвования на Донбасс через Внешпромбанк собирало Императорское православное палестинское общество (ИППО) при поддержке Фонда святых равноапостольных Константина и Елены. Палестинское общество и этот фонд формально не связаны с

церковью. В попечительский совет ИППО входят Николай Токарев, а также бывшая владелица «Трансаэро» Ольга Плешакова. Зять последней Сергей Рязанцев работал вице-президентом Внешпромбанка. Как сказал протоиерей Всеволод Чаплин, Фонд равноапостольных святых Елены и Константина не имел отношения к РПЦ. «С руководителем фонда Анастасией Оситис мы неоднократно общались, она принимает участие в деятельности Союза православных женщин. Системной связи между нами не было: мы общались на разных мероприятиях, взаимодействовали в рамках Союза православных женщин. Насколько мне известно, это не организация, которая была системно создана церковью», — говорит он.

Компания «Руссдо», контрольный пакет которой принадлежит Оситис, ее дочери Ирине Федуловой и мужу дочери Владимиру, ранее входила в число участников Внешпромбанка. Долей в банке в начале 2000-х владела также сама Федулова. Учредитель в компании Оситис АСВТ — «Софрино», компания по производству церковной утвари, учрежденная патриархией. Оситис отказалась обсуждать тему ее отношений с банком и лично с Маркус.

Как росла пирамида. До кризиса 2008 года у Внешпромбанка был реальный бизнес, считает его VIP-вкладчик. «Банк зарабатывал на кредитах, которые он выдавал бизнесу, в том числе и связанным сторонам, но после кризиса не смог перестроиться, а с клиентами надо было рассчитываться», — рассказывает вкладчик. Тогда, по его словам, в банке начала строиться пирамида: деньгами новых кредиторов гасили обязательства перед старыми. Об этом рассказал еще один кредитор банка. Действительно, из отчетности видно, что банк начал резко расти в 2009 году: за год его активы удвоились и достигли 44 млрд руб., а с 2010 года выросли еще в шесть раз. В итоге почти за пять лет банк перебрался со 136-го места по активам на 37-е. Он рос как на дрожжах и в корпоративном и в розничном бизнесе: за три года до отзыва лицензии объем кредитов, выданных бизнесу, вырос в 2,5 раза, розничный портфель — в два раза. Банк привлекал средства по всем направлениям: депозиты компаний и частных лиц, кредиты на межбанке и выпуск долговых ценных бумаг, объем которых в декабре 2015 года составил 35,7 млрд руб., кредиты ЦБ и субординированные кредиты иностранных компаний.

Знакомый Маркус, кредитор Внешпромбанка, рассказывает, что она **была личным другом многих своих клиентов**, но не только это привлекало VIP-вкладчиков: банк не очень строго проверял источник происхождения средств, ставки по депозитам были выше рынка, всем крупным вкладчикам был обеспечен индивидуальный подход, а услуги были не только банковскими. «Кому-то Маркус помогала найти врача за границей, кому-то давала свой самолет», — добавляет он. Знакомый Беджамова рассказывает, что некоторые клиенты использовали банк для вывода денег за границу. «Клиенты использовали так называемую схему **back-to-back**: клиент открывает депозит в банке, потом аффилированная с банком компания выдает кредит, например компании его жены», — рассказывает топ-менеджер одного из банков.

6 ноября 2015 года Банк России завершил плановую проверку Внешпромбанка, по итогам которой потребовал начислить резервы на 6,2 млрд руб. Банк должен был начислить резервы на сумму только выявленных ЦБ проблемных активов. Как пояснил первый зампред ЦБ Алексей Симановский, во время инспекционной проверки ЦБ проверяет активы банков выборочно: сплошная проверка требовала бы увеличения ресурсов инспекции в несколько раз. Если результаты проверки с учетом экстраполяции на активы, не вошедшие в периметр проверки, показывают угрозу финансовой устойчивости банка, то ЦБ рассматривает вопрос о мерах предупреждения его банкротства.

После начисления резервов банк на 1 декабря нарушил все нормативы по капиталу. Тогда Маркус обратилась за помощью к своим знакомым. Как рассказали ее знакомые и клиенты банка, она просила денег у совладельца Группы БИН Михаила Шишханова,

собиралась продать дом. «Было ощущение, что собирала деньги по копейке, чтобы спасти банк», — говорит знакомый Маркус. Шишханов предложил дать Внешпромбанку 5–10 млрд руб. под залог кредитного портфеля, но когда сотрудники Группы БИН пришли проверять портфель, то **были в шоке**: оказалось, что в качестве залога они могли взять кредиты только на 600 млн руб., говорит источник, близкий к Группе БИН. Сделка не состоялась. Пресс-служба Группы БИН не комментирует эту информацию. Часть денег Маркус нашла у другого своего знакомого — владельца O1 Group Бориса Минца, с которым они были знакомы около десяти лет. O1 положила в банк субординированный депозит на 3 млрд руб. под 12% годовых. Этих средств оказалось достаточно, чтобы восстановить нормативы. Баланс банка выглядел неплохо: большую часть активов составляли кредиты торговым компаниям и VIP-клиентам банка, внушительная сумма лежала в Citibank. «Никто представить не мог, что там дыра больше 200 млрд руб.», — рассказывает знакомый Минца. Кроме того, к этому времени O1 Group уже владела облигациями банка на 7 млрд руб. Эти бумаги компания купила в апреле 2015 года, прельстившись доходностью в 17%. «Ценные бумаги были с офертой через год, поэтому группа была заинтересована если не в спасении банка, то хотя бы в продлении его жизни до апреля 2016 года», — говорит знакомый Минца. По словам Симановского, возможность санации Внешпромбанка с применением добровольного bail-in обсуждалась, но объем проблем в банке «исключил интерес кредиторов к ее реализации». Иными словами, кредиторы не смогли договориться и собрать требуемую сумму.

По данным бухгалтерской книги Внешпромбанка на 8 декабря, большую часть его активов составляли кредиты компаниям — 173 млрд руб., из которых **107,3 млрд кредиты**, выданные аффилированным компаниям без обеспечения. На **25 млрд руб.** банк выдал кредиты аффилированным компаниям, но с залогом **фиктивных депозитов**. Большая часть корпоративного портфеля банка — это кредиты, выданные компаниям, не ведущим реальной деятельности, но есть и те, по которым идут платежи, говорит Симановский. Объем розничных кредитов согласно балансу Внешпромбанка составлял 16,5 млрд руб. — в большинстве своем это займы, оформленные на VIP-клиентов. По оценке Симановского, реальных активов в банке примерно на 30–40 млрд руб., в основном это корпоративные кредиты. Впрочем, один из кредиторов оценивает реальные активы всего в 8–9 млрд руб. Как рассказывает Симановский, во Внешпромбанке были проверки в 2011 и 2014 годах и они показывали, что **банк кредитует не ведущие реальной деятельности предприятия**. Обычно таким образом обставляется вывод средств из банка. Тогда Банк России не мог потребовать создания резервов под такие кредиты, а банк настаивал, что деятельность этих заемщиков является реальной. В 2013 году появился нормативный акт, дающий право ЦБ требовать создания резервов по таким кредитам, если они выданы после 2013 года. А в 2015 году регулятор получил право требовать создания резервов по всем техническим кредитам независимо от того, когда они были выданы. Соответственно, ЦБ и заставил Внешпромбанк создать эти резервы. Кроме того, менеджмент банка, по словам Симановского, убеждал надзор, что вызывавшие сомнения у ЦБ кредиты обеспечены гарантиями третьих компаний на 50 млрд руб., потом в отчетности банк отразил сумму якобы полученных гарантий и поручительств в размере 152 млрд руб. Руководство банка показывало депозиты как **«сейфовые»**, то есть как договора с особым режимом доступа к ним. Это затруднило проверку, но она в итоге показала наличие у банка документов с сомнительным правовым статусом на сумму 25 млрд руб., говорит Симановский. **«Эти документы определенно не являлись гарантийными депозитами и не могли рассматриваться как обеспечение»**. Еще одна схема Внешпромбанка связана с липовыми средствами в Citi. Банк показывал на балансе более 50 млрд руб. на счете в американском Citibank. В реальности там оказалось 250 млн руб. По словам Симановского, этот трюк отличался явно криминальным характером и

особым авантюризмом: фальсификация отчетности была очевидной. Источник, близкий к ЦБ, говорит, что в банке работали скрытые серверы по изготовлению подложных документов от имени международных банков. Многие VIP-вкладчики Внешпромбанка оказались его заемщиками, причем сумма их долга банку превышала сумму депозита. Forbes писал о яхтах Беджамова, его доле в элитном пятизвездочном отеле Badrutt's Palace Hotel в Швейцарии, элитной недвижимости в Европе, США и т.д. Как следует из иска, который один из кредиторов Внешпромбанка — панамская компания Panabroker подала в суд Нью-Йорка, Маркус принадлежит восемь компаний в Нью-Йорке, владеющих недвижимостью в разных районах Нью-Йорка. В этом документе говорится, что компании создавались с 2008 по 2015 год, недвижимость, которой они владели, располагалась на West End Avenue, Broad Street, Riverside Boulevard и в других местах города. Panabroker требует от Внешпромбанка \$1,57 млн плюс проценты и утверждает, что недвижимость в Нью-Йорке была куплена на деньги, выведенные из Внешпромбанка. (РБК, 02.06.2016)

Вывод активов из лопнувшего Внешпромбанка (ВПБ) продолжался практически до момента отзыва у него лицензии. В том числе за день до краха экс-президент банка Лариса Маркус и ее брат Григорий Беджамов оформляли сами себе огромные кредиты. В итоге на сегодня по данным Агентства по страхованию вкладов (АСВ, конкурсный управляющий Внешпромбанка) бежавший из страны Беджамов должен ВПБ почти 3,9 млрд рублей, Маркус — более 1 млрд. Это — 23% всех выданных банком кредитов, причем они непропорционально крупные: до этого самая большая ссуда, выданная банком физическому лицу не превышала 60 млн. Львиная доля этих кредитов (73%) была выдана 9 декабря 2015 году. В этот день Маркус и Беджамов оформили пятилетние ссуды на 3,1 млрд рублей (713 млн и почти 2,4 млрд) под 12% годовых, а также потребительские кредиты на 487 млн рублей под 16% годовых. За неделю до этого такую же сумму для спасения банка в него перевела группа О1 Бориса Минца. В это время ВПБ уже балансировал на краю пропасти.

По данным ЦБ, к 1 декабря банк нарушил все три норматива достаточности капитала — регулятор потребовал досоздать резервы. Банк уверял, что уже 2 декабря выправил ситуацию с нормативами: помогла группа О1 Минца, предоставившая ВПБ субординированный депозит, который можно включить в капитал. Условия этого депозита, которые раскрывал ВПБ, почти повторяют параметры кредитов Маркус и Беджамову: 3 млрд рублей на пять лет под 12% годовых. *«Выдача себе кредитов за счет денег, полученных на спасение банка, ничем не отличается от практики по списанию средств со счетов клиентов, которая, как теперь известно, началась за год до краха ВПБ. Поэтому удивляться нечему»,* — говорит в интервью «Ведомостям» крупный кредитор ВПБ. Минц называл депозит попыткой поддержать банк, в облигации которого пенсионные фонды О1 вложили 7 млрд рублей накоплений. Группа рассчитывала, что состояние ВПБ стабилизируется и в апреле он выполнит оферту, объяснял Минц. АСВ долго не признавало долг банка перед О1: в мае 2016 году Арбитражный суд Москвы рассматривал иск кипрской «О1 груп лимитед» о запрете проводить собрание кредиторов ВПБ до рассмотрения вопроса о включении в реестр ее требований на 3,065 млрд рублей. АСВ не ответило на запрос о кредитах Маркус и Беджамову, совпадении их условий с депозитом О1 и о том, проверяло ли агентство судьбу средств, взятых бывшими совладельцами ВПБ. *«Если условия (срок и ставка) совпадают, суммы и даты сделок близкие, то можно предположить, что эти операции [привлечение субординированного депозита и выдача кредитов] взаимосвязаны. Это похоже на схему по формальному увеличению нормативов достаточности регулятивного капитала, которые необходимо было восстановить до минимально уровня»,* — говорит аналитик Moody's Лев Дорф. Включить депозит в капитал можно после его проверки регулятором. Соответствующий

запрос в ЦБ остался без ответа. Выдача кредитов Беджамову и Маркус могла быть связана с угрозой отзыва лицензии.

О чрезвычайно близких отношениях господина Рыболовлева с князем Монако Альбером II не писал только ленивый. Они подружились на ниве футбола, и дружба обернулась приобретением олигархом контрольного пакета акций любимой игрушки Альбера футбольного клуба «Монако» с последующими многомиллионными вливаниями. Куда меньше известно о сильно пахнущих коррупцией связях российского миллиардера с ближайшим окружением Альбера — руководителем служб юстиции Монако Филиппе Нармино, шефом полиции княжества Полем Массероном и другими чиновниками, роль которых в истории с Беджамовым представляется куда менее значимой. Через коррумпированную Рыболовлевым сеть силовиков Беджамову было сделано предложение, от которого он не смог отказаться. Кроме €300 млн беглый банкир согласился передать «спасителю» весь массив конфиденциальных данных об использовании денежных средств VIP-клиентами Внешпромбанка. В том числе всю закрытую информацию по транзакциям на оффшорные и иные счета родственников кремлевских чиновников. (mosmonitor.ru, 18.10.2016)

Беглый банкир якобы слил Рыболовлеву и спецслужбам Монако (считай, Евросоюза) всю информацию о вкладчиках Внешпромбанка и движению средств по их счетам. Как сообщали СМИ, этот компромат может стать весьма серьезным средством для торга с российскими властями. Эксперты не исключают, что компромат и деньги Дмитрий Рыболовлев будет использовать и в своих частных интересах. (Polytika.ru, 24.11.2016)

Агентство по страхованию вкладов (АСВ, конкурсный управляющий Внешпромбанка, ВПБ) опубликовало отчет об итогах инвентаризации его имущества балансовой стоимостью более 1 млн руб. В нем перечислены 3337 ссуд предприятиям (на 167, 1 млрд руб.), 771 – физлицам (21,1 млрд) и пять межбанковских кредитов (1,2 млрд). Это почти весь портфель ВПБ. (Ведомости, 12.04.2017)

По экспертным оценкам, в капиталах от 20 до 50% кредитных учреждений зияют огромные «дыры», а демонстрируемые их руководством активы – дутые. К такому выводу экспертов подталкивает опыт недавнего прошлого – дело в том, что в обанкротившихся за последние годы банках ***примерно 60% активов, отражённых в отчётности, в действительности не имели никакой стоимости.*** Соответствующий вывод содержится в докладе Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП). Именно «дыры» в капитале, как считают аналитики, послужат основной причиной дальнейшей чистки банковского сектора. «В отчётности примерно половины функционирующих в настоящее время банков мы видим те же косвенные признаки масштабной фальсификации стоимости активов, которые ранее наблюдались у обанкротившихся банков», – считают в ЦМАКП. Банк был основан сыном и дочерью известного московского «авторитета» Авдыша Беджамо, который, если верить слухам, мог контролировать весь столичный игорный бизнес. В 1995 году Беджамо убили. В год убийства отца его дочь Лариса Маркус и сын Георгий, слегка изменивший свою фамилию на Беджамов, основали Внешпромбанк. («Наша версия» №41 от 24.10.2016)

На финансовом рынке широко известен факт о том, что в последний год своего существования Внешпромбанка, пытаясь хоть как-то удержаться на плаву, привлекал средства на депозиты у крупных компаний, «откатывая» менеджерам до 55% от суммы. Кроме того, банк щедро одаривал крупных вкладчиков – будь то элитный алкоголь, или

произведения искусства, купленные на аукционах Sotheby's и Christie's. (www.moscow-post.com, 30.09.2016 – доступ к сайту ограничен на территории РФ)

Дыра во Внешпромбанке, лишившемся лицензии в январе 2016 г., по подсчетам ЦБ, составляет почти 216 млрд руб. Всего в банке осталось активов на 36,5 млрд руб. при обязательствах на 252,5 млрд. Руководство банка фальсифицировало отчетность и выводило из него средства. Структурам Маркус могут принадлежать восемь апартаментов стоимостью \$21 млн в кондоминиумах на Манхэттене, но как минимум на часть этого имущества уже есть претенденты, следует из дела, рассматриваемого судом Нью-Йорка. В 2015 г. в Монако был учрежден крупнейший в княжестве элитный винный бутик Wine Palace, который возглавил Беджамов. Во Франции Беджамов руководит компанией FOSH 26, а Маркус – компанией Boccador First. Основной вид деятельности обеих – аренда земли и другой недвижимости. (Ведомости, 31.08.2016).

Украденные миллиарды невозможно вернуть поскольку деньги и имущество выведены в Европу по сложным схемам, заложены западным структурам, которые в судах станут приоритетными кредиторами. (ИА «Роспрес», 24.08.2016)

Источник в правоохранительных органах говорит, что сын убитого Георгий тоже был им хорошо знаком и состоял на специальном учете. В год убийства отца он вместе с сестрой Ларисой Маркус организовал Внешпромбанк (ВПБ) с уставным капиталом 6 млн рублей. Деньги любят тишину — зачем привлекать внимание известной фамилией, и Георгий Беджамо стал Беджамовым. Его родство с Маркус в банке также не афишировалось. У сестры Беджамова к тому времени были уже неплохие связи. Например, в совет директоров ВПБ сразу же вошла Елена Лирина, тогда жена депутата, а затем министра по налогам и сборам Георгия Бооса. В интервью корпоративной газете Маркус рассказывала, что завязала многие знакомства во время работы в Морском акционерном банке, в наблюдательном совете которого был экс-министр транспорта и гендиректор «Совкомфлота» Сергей Франк. Внешпромбанк быстро сработался и с нефтяниками. По данным «Ведомостей», сначала клиентом ВПБ стала страховая компания «Плато», принадлежавшая знакомому руководителю «Зарубежнефти» Николаю Токареву Владимиру Кушнареву и его жене Татьяне. Среди других клиентов, по словам нескольких источников Forbes, были председатель правления страховой компании СОГАЗ и сын главы администрации президента Сергея Иванова Сергей, депутат Госдумы Владислав Резник, бывший руководитель финансового комитета Госдумы Наталья Буркина. По словам одного из его бывших сотрудников, большинство звездных клиентов приходили через Маркус, многих привел и первый вице-президент Сергей Рязанцев. Один из бывших VIP-вкладчиков на условиях анонимности рассказал Forbes, что помимо процентных выплат по депозитам он получал бонусы наличными до 5% годовых. (Forbes.ru, 17.03.2016)

«Ведомости» обнаружили нового собственника Внешпромбанка, лишившегося лицензии в январе 2016 г. и признанного банкротом в марте. Конечным бенефициаром семи британских компаний, которые в сумме контролируют более 35% долей банка, стал проживающий на Кипре британец Саввас Коста Фемистоклеус. Это следует из данных Британского реестра компаний, в котором зафиксированы изменения. Владеть этими компаниями Фемистоклеус стал в феврале: когда прежние бенефициары-физлица продали или передали ему свои доли. Эти семь человек, о которых ничего не известно, по-прежнему значатся конечными собственниками Внешпромбанка на сайте ЦБ в списке «лиц, под контролем которых находится банк». ЦБ это не комментирует. Фемистоклеус – управляющий директор кипрской Eraclis Fiduciary Ltd. Она оказывает юридические

услуги в области корпоративного и торгового права, в том числе по сделкам M&A, а также специализируется на создании и администрировании иностранных компаний и трастов, говорится на сайте компании. Фемистоклеус и его компания имели дело с российскими банками: Eraclis Fiduciary и Фемистоклеус косвенно владеют 18% Промсельхозбанка в интересах Али Одей Аджина, в 2005–2007 гг. – члена правления Внешпромбанка, а с 2007 г. – его вице-президента. Eraclis Trustees косвенно владеет 20% банка «Премьер кредит» в интересах Оксаны Смирновой и Юрия Пеньковского. Оба банка не ответили на запросы «Ведомостей».



(Ведомости, 19.05.16)

Схема владения 2010 года

СХЕМА ВЗАИМОСВЯЗЕЙ БАНКА И ЛИЦ, ОКАЗЫВАЮЩИХ СУЩЕСТВЕННОЕ (ПРЯМОЕ ИЛИ КОСВЕННОЕ) ВЛИЯНИЕ НА РЕШЕНИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

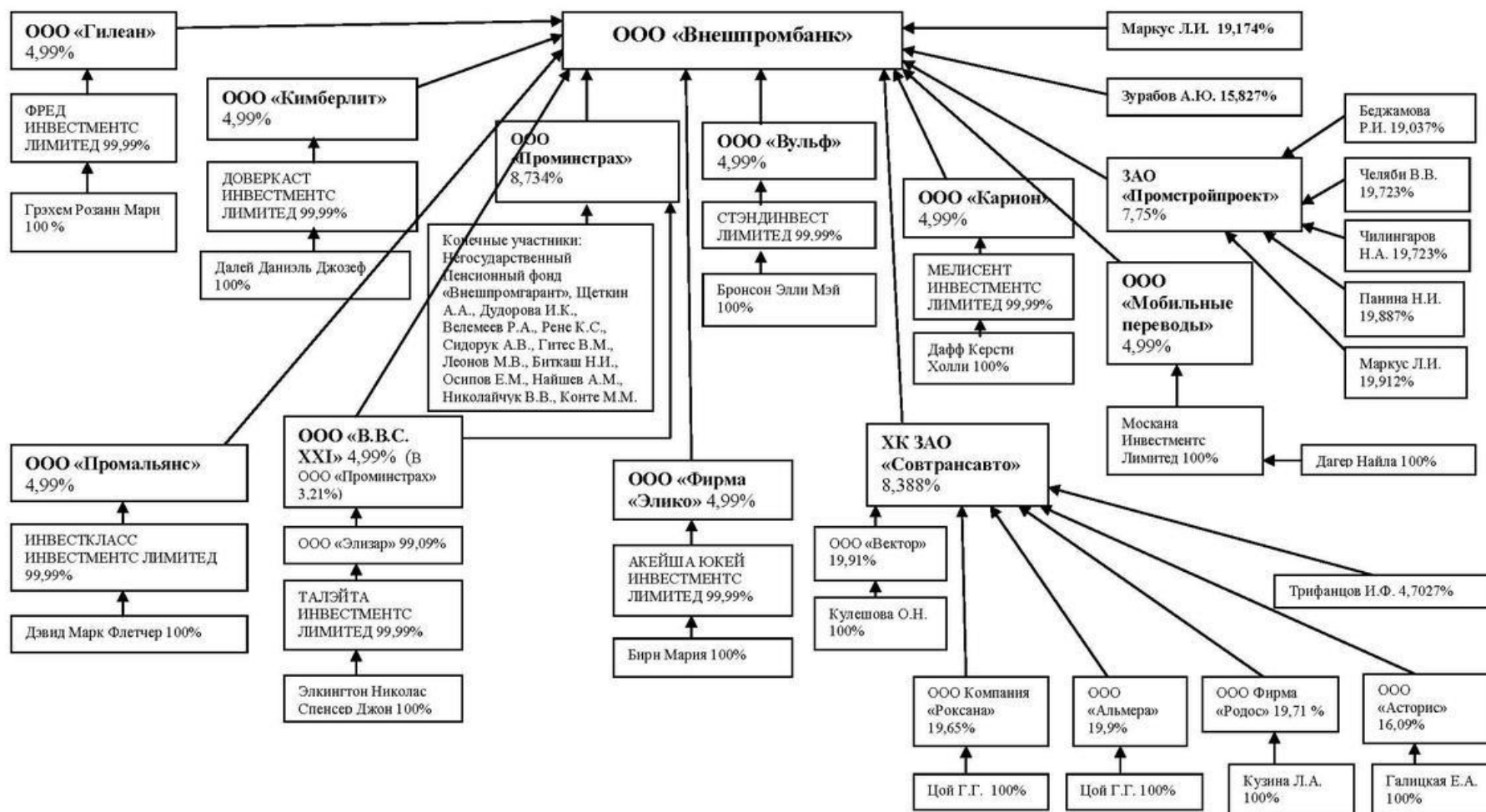


Схема 2014 года <http://cbr.ru/vfs/credit/depend/RB3261.pdf>